Niklas

Investering for børn og unge under 18 år

Den vigtigste ingrediens i investering er: tid⏳.

Derfor er investering også den nok bedste økonomiske gave, du kan give dit barn. Jo længere tid penge kan stå at arbejde, jo større kan de vokse sig - og derudover findes der flere helt skattefri metoder, som denne håndbog guider dig igennem. Derudover kan du også undgå opsparingen bliver ædt op af inflation og evt. negativ rente.

🎥 Se også webinar nr. 5 omkring børneopsparing og investeringsmuligheder for mindreårige og evt. denne [YouTube-video](https://youtu.be/plMIcPEr0TA).

**Børneopsparing**

En traditionel børneopsparing kan *kun* oprettes via banken (og ikke Nordnet eksempelvis).

Den store fordel ved denne er at alt afkast er **skattefrit.** Derfor kan der også maksimalt indbetales 6.000 kr/år og totalt set 72.000 kr. Se yderligere info i faktaboksen herunder.

|  |
| --- |
| **Faktaboks: Børneopsparing**  **👶** Der kan oprettes én børneopsparing per barn.  🧑‍🦳 Kan oprettes af enten forældre, bedste- eller oldeforældre til barnet.  💰 Indskudsgrænse: 6.000 kr/år (maksimalt 72.000 kr i alt).  ✅ Ingen skat på hverken renter eller afkast.  ⏳ Bindingstid på mindst 7 år.  ⚠️ Tidligst udbetaling ved 14 år og senest ved 21 år (skal derfor senest oprettes ved 14 år).  📈 20%-reglen gælder ved investering som på pensionsdepot, altså maks. 20% i én enkeltaktie (dog altid op til 12.000 kr). |

Renten på en børneopsparing er mange steder 0%, hvorfor du bør overveje at investere (se oversigt over rentesatser [her](https://www.samlino.dk/boerneopsparing)).

Ved investering bør du overveje en akkumulerende fond og dermed undgå omkostninger ved at skulle geninvestere udbytte. Det kan fx være [Storebrand Indeks - Alle Markeder A5 (STIIAM)](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/17027505-storebrand-indeks-alle), der er en dansk akkumulerende fond med lav ÅOP på kun 0,31%. Tilbyder din bank ikke investering i Storebrand (se også næste side) så overvej evt:

* Andre danske akkumulerende fonde fra fx [Sparinvest](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16670432-sparindex-index-glob) eller [Danske Invest](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16100185-danske-inv-glob).
* Akkumulerende ETF’er med lave omkostninger, [fx denne](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16309430-i-shares-core-msci).

Har du/I økonomien til det, vil det være en fordel rent omkostnings- og “tid-i-markedet”-mæssigt at investere 6.000 kr på én gang i starten af hvert år fra 0-11 år da der herved kun betales kurtage én gang og pengene er hurtigst muligt i markedet.

Når du investerer på en børneopsparing er der store forskelle bankerne imellem. Vær især opmærksom på:

* Hvilke investeringsprodukter, de tilbyder.
* Omkostninger forbundet med investering (depot- og handelsgebyrer).

Her er en oversigt over nogle af landets banker (opdateres løbende).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bank** | **Investeringsmuligheder** | **Omkostninger** |
| [Jyske Bank](https://www.jyskebank.dk/privat/konti/opsparing/boerneopsparing) | Puljeinvestering samt investering på egen hånd. | N/A |
| [Nordea](https://www.nordea.dk/privat/produkter/opsparing/boerneopsparing.html?WT.srch=1&mc_en=google&mc_cam=Brand%20+%20Investments%20+%20Nora%20Childsavings%20-%20Exact%20-%20Denmark%20-%20PPC&mc_ag=Brand%20+%20Childsavings%20general%20-%20Exact&mc_kw=nordea%20b%C3%B8rneopsparing&mc_mt=e&mc_cid=459122407870&mc_camid=8879783658&mc_agid=111357508990&) | Kan anvende både Nora, investering på egen hånd (kun danske værdipapirer) eller aktiv forvaltning. | N/A |
| [Nykredit](https://www.nykredit.dk/dit-liv/formue/opsparing/borneopsparing/) | Investering på egen hånd eller aktivt forvaltet. | N/A |
| [Lån & Spar](https://www.lsb.dk/privat/produkter/boern-teenagere/boerneopsparing) | Investering på egen hånd eller aktivt forvaltet. | 29 kr i kurtage. |
| [Arbejdernes Landsbank](https://www.al-bank.dk/privat/boern/al-boerneopsparing) | Investering gennem puljer samt investering på egen hånd. | ÅOP fra 1,7% for bankens puljer. |
| [Danske Bank](https://danskebank.dk/privat/produkter/konti/boerneopsparing#content-list-0-item-6) | Der kan investeres i udvalgte puljer som enten du eller banken sammensætter. | Høj ÅOP (2% og op) og kurtage. |
| *Tilføjes løbende flere…* | | |

*Har du input eller feedback til ovenstående liste? Så skriv til mig, Daniel, også sørger jeg for at opdatere oversigten.*

**Udnyt frikort**

Fra vi bliver født har vi hvert år et personfradrag, vi kan udnytte (37.300 kr. for personer under 18 år i 2022). For mange sker der først i forbindelse med ungdomsarbejde og udnyttelse af det såkaldte ‘frikort’, men det er faktisk muligt at udnytte dette fradrag til skattefri indkomst fra investeringer lige fra barnsben af og så længe frikortet ikke bruges op af fx lønindkomst.

Her kan du fx oprette et mindreårigt depot ved Nordnet. Du skal dog være opmærksom på at det, som der investeres i, beskattes som **kapitalindkomst** for at personfradraget kan benyttes. Hvis det beskattes som aktieindkomst, vil der betales normal skat på hhv. 27% / 42%.

Når et barn fylder 15 år opretter SKAT automatisk et frikort, men er du under 15 år skal du selv ind via SKAT. Det gør du via [denne trinvise guide](https://skat.dk/skat.aspx?oid=3449) fra SKAT af.

|  |
| --- |
| **Faktaboks: Udnyt dit barns frikort**  💰 Personfradrag på 37.300 kr om året (2022) kan udnyttes til skattefri kapitalindkomst.  **👶** Kan gøres via et depot for mindreårige ved fx Nordnet.  ⏳ Ingen bindingsperiode - kan frit hæves.  ⚠️ Husk aktierne skal beskattes som kapitalindkomst, dvs. akkumulerende fonde og ETF’er, som *ikke* står på SKATs positivliste og du skal oprette dit barns frikort via SKAT! |

Her kan du igen med fordel vælge en akkumulerende fond, da du som forældre vil blive skattepligtig for evt. udbytte samt du kan spare besværet og omkostningerne med geninvestering af udbytte.

Investerer du et **større engangsbeløb?** Overvej fx [Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (VWCE)](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/17086750-vanguard-ftse-all-world), en anden ETF -  som ikke står på SKATs positivliste (husk at tjek op på dette hvert år, som listen opdateres!).

Investerer du via **Nordnets månedsopsparing?** Så kan du overveje [denne ETF](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16128193-xtrackers-msci-world?details), [dette globale indeks](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16670432-sparindex-index-glob) eller Nordnets egne indeksfonde/Nordnet One (ekskl. Nordnet Indeksfond Danmark). Nordnets egne indeksfonde er syntetiske, men har fordelen at kunne handles via månedsopsparing uden kurtage og for helt lave beløb også (fra 100 kr/md).

Og du tænker måske - hvor skal mit barn få disse penge til at investere for? Det kan de via skattefri gaver. Børn kan få op til 69.500 kr (2022) om året per nær familiemedlem, fx forældre, bedsteforældre m.m. Overstiges beløbet skal der betales en afgift.

**Aktiesparekonto**

Du kan som forældre oprette en aktiesparekonto til dit barn. Her gælder de samme regler som for voksne. Bemærk at Nordnet ikke tilbyder oprettelse af aktiesparekonto til mindreårige, men det kan oprettes via din bank.

|  |
| --- |
| **Faktaboks: Aktiesparekonto**  **👶** Der kan oprettes én aktiesparekonto per barn.  💰 Indskudsgrænse: 103.500 kr (2022).  💸 17% i årlig lagerbeskatning.  ⏳ Ingen bindingsperiode - kan frit hæves.  📈 Må kun investere i aktieindkomstbaserede værdipapirer (enkeltaktier, udbyttebetalende fonde og ETF’er fra SKATs positiv liste). |

Her kan du med fordel overveje investering i en ETF med lave omkostninger. Det kunne fx være [iShares Core MSCI World UCITS ETF](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16309430-i-shares-core-msci).

**Aldersopsparing**

Vil du gerne sikre dit barns pension og maksimere rentes rente effekten som aldrig før? Det har du nærmest muligheden for med blot 5.500 kr/året eller 458 kr/måned og den kan som alt andet også oprettes lige fra barnet er 0 år.

|  |
| --- |
| **Faktaboks: Aldersopsparing**  **👶** Der kan oprettes flere ordningen, men indskudsgrænsen dækker ét samlet beløb.  🧑‍🦳 Kan oprettes af enten forældre eller bedsteforældre.  💰 Indskudsgrænse: 5.500 kr/år (2022) - hæves 5 år før folkepensionsalderen.  💸 15,3% i årlig lagerbeskatning (PAL-skat).  ⏳ Opsparing bundet til 3 år før folkepensionsalderen (5 år før hvis oprettet før 1. januar 2018).  📈 Kan investeres frit, men dog maks 20% i aktier fra samme selskab (med undtagelse af danske investeringsforeninger og UCITS godkendte fonde). |

Her kan du ligesom den lagerbeskattede aktiesparekonto med fordel overveje investering i en ETF med lave omkostninger. Det kunne igen fx være [iShares Core MSCI World UCITS ETF](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16309430-i-shares-core-msci).

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 7.2.2022 | Dokument oprettet. |
|  |  |
|  |  |

Gode råd til boligkøb og ejendomsinvestering

Jeg har samlet mine bedste erfaringer, nyttig viden og gode råd til dig, som overvejer at købe bolig. Dette er skrevet ud fra min egen tilegnede viden (100% autodidakt) og egne erfaringer. Sørg altid for at kontakte professionel hjælp og rådgivning, når du står over for et boligkøb.

1. **Inden boligkøb**

Der er en række ting, du skal være opmærksom på, inden du køber bolig, så du sikre dig at finde både den rette bolig og en, du har råd til.

**1.1 Budget og overskud**

Medmindre du køber kontant, så vil banken kræve at se et [budget](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1cC3y9p0n9uckCSWW4eyv661JPv2YWYp3jAtrSkWHPiY/copy), for at vurdere, om du har råd til både at dække de løbende udgifter ved boligen (mere om dem senere) og alm. leveomkostninger (ud fra nogle ret høje standardsatser - som et par skal i nok regne med at have mindst 7000 kr tilovers udover udgifter til boligen). Derfor er det en god idé at have lavet et overblik over dine/jeres udgifter i et budget og finde frem til jeres rådighedsbeløb. Du/I kan både lave et for din/jeres nuværende situation og situationen som evt. fremtidig boligejer og se hvordan, det vil påvirke økonomien (lær mere om udgifterne ved bolig længere nede).

**1.2 Gældsratio / gældsfaktor**

Mange går i fælden med at finde en bolig, de kan betale i deres budget, men bliver fanget i at deres gældsratio er for høj. Det har jeg selv oplevet. Gældsratio er defineret således:

Gældsratio = Samlede gæld : Årlig indkomst (før skat)

Dvs. hvis du har en gæld på 1 million kroner og du tjener en halv million, så er ratio 2:1. Hvis du skal optage et lån på 2 millioner kroner, så bliver ratioen på 4:1 med den indkomst. Som tommelfingerregel må denne ratio IKKE overstige 4 (afhænger af bl.a. kommune, jobsikkerhed, pengehistorie m.m.), men det betyder at du i praksis kan regne frem til, hvad du maksimalt kan låne for, ved at sige:

Årlig indkomst \* 4 + Formue = Maksimal gæld

F.eks. hvis du/I tjener 500.000 kr om året før skat (det er den samlede indkomst for husstanden) og har 500.000 kr i kontanter/investeringer e.l. så vil i kunne låne for estimeret:

500.000 kr \* 4 + 500.000 kr = **2.500.000 kr**

**1.3 Find den rette bolig**

1. Først og fremmest, så skal du *altid* købe bolig med hjertet, hvis det er bolig til egen brug. Det er det vigtigste, at du kan se dig selv bo i ejendommen ellers ender du bare med at skulle sælge den snart igen. Derefter kan du begynde at tænke over ejerudgifter, pris, gensalgsmuligheder osv, men først - mærk efter om det føles rigtigt! Bolig til eget hjem er først og fremmest en investering i dit/jeres liv og hverdag!

2. Sørg altid for at have noget at **sammenligne med**. Se så mange boliger, som muligt! Hver eneste gang du er ude og se på en bolig, bliver du klogere. Du finder ud af, hvad du kan lide, og hvad du ikke kan lide. Du bliver også klogere på priserne og om noget er hhv. dyrere eller billigere prissat end andet.

3. Har du fundet den rette bolig, som føles rigtig og til en god pris? Så sørg for at tage ud i området en weekend, en hverdagsaften, gå en tur, kør en tur igennem kvarteret osv. Prøv at få fornemmelsen for hvordan, det vil være at bo lige netop der og have en hverdag med udgangspunkt i den nye boligsituation.

4. Tænk også over:

* Beliggenheden (transportmuligheder, afstand til X, støjniveau osv.)
* Ejerudgifter
* Stand og evt. renovering og vedligeholdelse
* Jeres fremtidsudsigter og evt. familieforøgelser

Sidst vil jeg også nævne, at du kan oprette boligagenter ved diverse boligsider, som sender dig boliger, der kan matche dine interesser.

1. **Boligkøbet**

Når du er klar til at købe er der igen en lang række overvejelser og valg, der skal tages. Men først...

**Giv et bud**! Husk at den annoncerede pris er, hvad sælger ønsker at sælge boligen til, men det er markedet, som bestemmer! Boligmarkedet i især storbyerne har været påvirket i høj grad af covid19-situationen, men normalvis bliver mange boliger solgt (lidt) under prisen. Du mister ikke noget ved at give et bud, men husk, det skal være realistisk, og at sælger måske står med andre bud i hånden også.

**2.1 Lån**

Du skal have mindst 5% af boligens pris til udbetaling klar kontant. Dvs. hvis du vil købe en bolig til 2 millioner kroner, skal du have sparet 100.000 kroner om. Derudover skal du også have til omkostningerne forbundet ved købet (mere om det i næste afsnit) hvilket vil være i omegnen af 40-100.000 kroner for mange “almindelige boliger”. De resterende 95% har du mulighed for at låne. Du kan låne:  
- Maks. 80% i realkreditlån  
- Resterende 15% i et banklån (dyrt)

Et banklån vil typisk have en ÅOP på mellem 2-7% (mit bedste tilbud var 3,75% ved min første bolig) hvilket er ret dyrt. F.eks. vil et banklån på 15% af prisen ved bolig til 2 millioner kroner koste 131.691 kroner over 10 år ud fra [denne boliglånsberegner.](https://danskebank.dk/privat/vaerktoejer/beregn/laaneberegner-ejerbolig) Jeg foretrækker derfor selv at kunne lægge 20% i udbetaling ved køb af bolig for at kunne undgå banklånet. Alternativt kan du også overveje at:

* Låne penge rentefrit af familiemedlemmer (kræver to korte dokumenter en advokat kan udarbejde)
* Få afdragsfrihed på realkreditlånet for at kunne afvikle det dyre banklån hurtigst muligt

Skal du have et banklån bør du også forhandle. Sørg for at indhente konkurrerende tilbud fra andre banker og forhør dit netværk om, hvad de har af banklån.

💻 Brug fx [denne side](https://www.mybanker.dk/skift-bank/?affiliate_key=DANIELSPENGETIPS&utm_medium=affiliate&utm_source=Danielspengetips&fbclid=IwAR0PQQDVoXdDkXNauB0prMp9IHwcZ8_lu79aL6M1osEovs7RP6Ihm_207ho) til at indhente tilbud fra flere banker.

Realkreditlånet er noget billigere end banklånet. Rentesatsen ændrer sig løbende, men ligger på omkring 0,5 - 1,5%. Du kan vælge at få enten:

* Obligationslån med fast rente (fastforrentet lån)
* Flexlån med variabel rente
* Evt. nye, alternative lån som fx [dette](https://danskebank.dk/privat/produkter/laan/bolig-laan/flexlife?dtid=sem_google_71700000073363655_Boligl%C3%A5n+-+low_Brand_Exact&ps_kw=danske+bank+boligl%C3%A5n&sc_cid=semb-2629916818&gclid=Cj0KCQjw6ZOIBhDdARIsAMf8YyFwBbZkEy-A7hrnpxVjBXkk4iNYw9ys-StU-RQMSYFE8556ggAFR7saAj7MEALw_wcB&gclsrc=aw.ds)

Med et fastforrentet lån ved du hvad din rente vil være for resten af lånets levetid (typisk 30 år - de fleste omlægger dog lånet inden for 12 år). Du har altså en sikkerhed og tryghed i hvad din omkostninger vil være, da de så at sige er låst for lånets løbetid uanset om renten måtte stige eller falde. For at have den sikkerhed betaler du også en højere pris.

Et variabelt lån derimod har lavere omkostninger, men større grad af usikkerhed. Her binder du dig nemlig kun for en kortere periode på 1, 3 eller 5 år som regel, hvorefter der sker en rentetilpasning.

Omlægning af lån: Hver gang, der sker ændringer i renteniveauet (eller i din boligværdi), kan der være penge at spare ved at omlægge ens lån til et nyt lån. Du kan nemlig enten få et billigere lån til lavere rente (hvis renten falder) eller få en mindre restgæld (hvis renten stiger).

Jeg kan anbefale at du tilmelder dig gratis på <https://realkreditkonsulenterne.dk>. Der findes også mange andre sider og services, der kan hjælpe dig med at finde ud af, om det er tid til at omlægge. Du kan også altid kontakte din bank.

Har du lavet forbedringer på din bolig, der øger værdien, kan du også få en ny vurdering og muligvis øge din friværdi og dermed have en mindre %-mæssig belåning i boligen. Når belåningen rammer 60% låser det som regel op for nogle fordele.

**NB!** At vælge det rette lån og efterfølgende omlægning af lån er et regnestykke med en lang række variable. Her vil jeg *altid* anbefale at du sørger professionel rådgivning så du sikrer dig, at du får det rette lån til din situation. Det er umuligt at samle et komplet billede i et skriv som dette og ting som kurser, renteniveauer m.m. ændrer sig også konstant.

**2.2 Udgifter ved køb og salg**

Der er en del udgifter forbundet ved både køb og salg af bolig. Derfor er det nødvendigt at du har en opsparing før du overvejer at købe bolig (da du som nævnt både skal have mindst 5% til udbetaling plus til at dække omkostningerne).

Lad os starte med udgifterne ved køb (læs mere uddybende [her](https://www.bolius.dk/omkostninger-ved-at-koebe-bolig-18145)):

* Tinglysning af skøde (0,6% af boligens pris + fast gebyr på 1.750 kr (2021))
* Tinglysning af realkreditlån (1,45% af lånebeløbet fratrukket evt. tidligere betalt afgift af tidl. Ejer + fast gebyr på 1.750 kr (2021))
* Tinglysningsafgift på boliglån (hvis du har brug for restfinansiering på op mod 15%)
* Advokat (vi betalte 10.000 kr for hjælp med det juridiske)
* Evt. ejerskifteforsikring
* Mindre udgifter til bl.a. ekspeditionsgebyr, kurssikring m.m. (nogle gange kan du forhandle disse væk)

Til eksempel løb ovenstående omkostninger op i ca. 85.000 kroner da jeg i 2019 købte et hus til 4.000.000 kroner med 20% udbetaling.

Når du skal sælge, er der også en række udgifter (læs mere uddybende [her](https://www.bolius.dk/saa-meget-koster-det-at-saelge-sit-hus-8664)):

* Ejendomsmægler, hvis du vælger at anvende sådan en (udgifter består i bl.a. salær, markedsføring, foto m.m.). Alternativt blot advokat, hvis du selv kan finde køber.
* Tilstands- og elrapport
* Halv ejerskifteforsikring
* Skøde og refusionsopgørelse

Til eksempel løb ovenstående omkostninger op i ca. 102.000 kr da jeg i 2021 solgte et hus til 5.450.000 kr.

Tommelfingerregel er derfor også at du skal bo i en bolig mindst 3-5 år før at det gennemsnitligt kan betale sig ift. de omkostninger, der er forbundet. For en kortere tidsperiode vil det i mange tilfælde økonomisk bedre kunne betale sig at bo billigt til leje. Det er lidt ligesom aktier. Investér kun hvis du har en lang tidshorisont - og har du det, så kan det i langt de fleste tilfælde også betale sig (rigtig godt).

**2.3 Investering og forbedring**

Som du måske oplever er der mange udgifter forbundet med at købe, sælge og drifte en bolig - men der er også mange penge sparet i form af husleje og opsparing i egen bolig, der historisk set stiger i værdi (meget afhængig af beliggenhed). Beliggenheden kan du ikke ændre på, men du kan også investere i forbedringer i din bolig - og laver du de rette, kan de tit være mere end deres pris værd i form af værdistigning i boligen. Det kan fx være i form af energiforbedringer, istandsættelse, renovering m.m. Ikke alt kan betale sig, da en fremtidig køber måske har andre planer - fx er det sjældent en god idé at indsætte et nyt køkken ved salg, da køber helt sikkert hellere vil have et andet - men de mest generelle forbedringer er typisk en god investering - især hvis du kan få dem lavet billigt eller har interesse i at udføre dem selv (afhængig af hvad din timeløn ellers er i anden beskæftigelse).

**2.4 Sikkerhed**

Det er en stor forpligtelse at købe en bolig og især, hvis du køber den sammen med en anden eller flere andre. Her er det vigtigt, at i ikke ender i overensstemmelser eller andre uheldige situationer. Hvis du fx køber bolig med din kæreste og en af jer bortfalder, så vil det være nærmeste pårørende, som arver - og ikke din kæreste/samboende. Det er derfor en rigtig god idé at tegne et testamente og evt. en samejeoverenskomst. Hvis du som ægtepar, køber en bolig, så er i sikret ift. at arve hinanden, men hvis der er børn med i billedet, kan det fortsat være en god idé at tegne en testamente. Jeg anbefaler 100% at søge professionel rådgivning fra en advokat for at finde ud af hvordan, du/I bedst sikrer jeg i din/jeres situation.

1. **Efter boligkøb**

**3.1 Driftsomkostninger**

Der er mange udgifter forbundet ved køb og salg af bolig, men der er også udgifter i selve driften. Sammenlignet med en lejebolig, så betaler du i egen bolig også for dit forbrug og i stedet for husleje betaler du afdrag på dit lån. Der er også en række andre udgifter tilknyttet ejerbolig, som jeg opremser herunder:

* Afdrag på lån

Medmindre du har købt boligen kontant, så har du et eller flere lån i boligen, som skal betales tilbage. Det gør man hver måned og udover selve lånet betaler du også rentegebyr og bidragssats. Du kan vælge af få afdragsfrihed i op til 10 år, hvor du ikke betaler af på lånet, men du fortsat betaler rentegebyr og bidragssatser (hvilket er fradragsberettiget).

* Forbrug

Du skal selvfølgelig betale for dit forbrug af vand, varme, el og evt. gas e.l. Her kan du med fordel også tjekke, hvor du fx kan få den billigst el. Jeg har selv været glad for [elforbundet](https://www.elforbundet.dk).

* Forsikringer

Det er et krav med en brandforsikring, som er inkluderet i en husforsikring. Derudover kan banken også stille krav til evt. krydslivsforsikring eller oprettelse af testamente, hvis man ikke er gift. Tjek også jeres begunstigelser i evt. livsforsikringer, man typisk har via ens pension.

Ligesom i lejebolig bør du også overveje om du skal forsikre dit inventar med en indboforsikring.

* Ejendomsskat (også kaldet “grundskyld”)

Er en skat du betaler til den kommune, ejendommen ligger i. Satsen bestemmes af kommunen men er på omkring 2,5% af grundværdien. Du betaler den halvårligt via et girokort tilsendt i e-boks. På denne regning fremstår også udgifter til rottebekæmpelse, skorstensfejning m.m.

* Ejendomsværdiskat

Som udgangspunkt betaler du 0,92% af den offentlige ejendomsværdi op til 3.040.000 kr og 3% af beløbet herover. Hvis du udlejer noget af din bolig bortfalder ejendomsværdiskatten for denne del, da du kun betaler for den %-del af boligen, du selv bor i. Den betales automatisk via din årsopgørelse ved SKAT.

* Vedligeholdelse

Modsat lejebolig har du selv ansvaret for vedligeholdelse af din bolig. Går noget i stykker, er det dit ansvar at få det lavet. Derfor bør du:

1) overveje hvilke forsikringer, du ønsker at have og hvor meget, de skal dække, og

2) afsætte et beløb i budgettet til løbende vedligeholdelse.

**3.2 Udlejning**

I dette afsnit skal vi se nærmere på udlejning af egen bolig - altså udlejning af værelse eller lejlighed i dit eget hjem, ikke udlejning i erhvervsmæssig forstand.

* Husleje

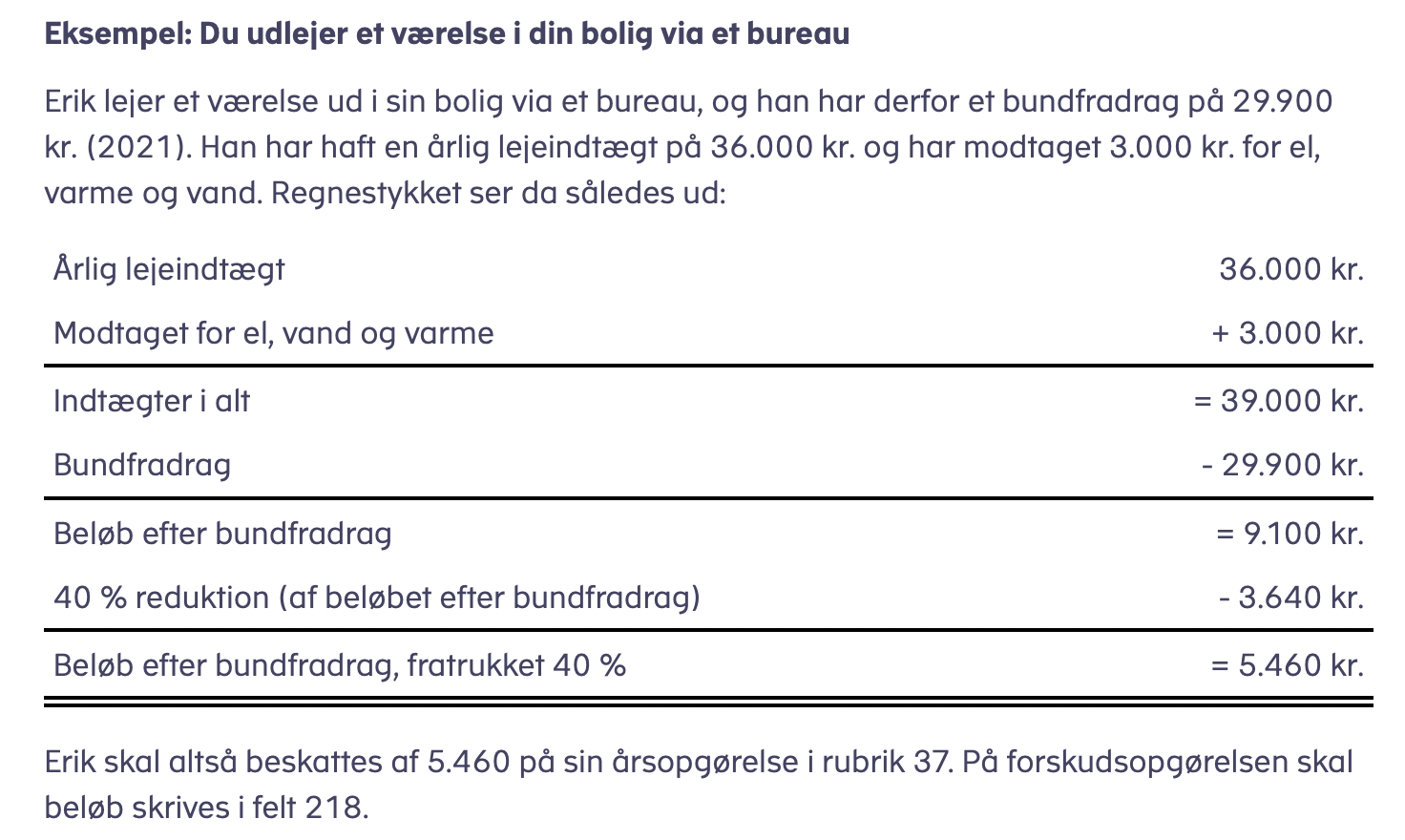
Som udgangspunkt kan du selv bestemme huslejen hvis du udlejer en nyere bolig eller udlejere via AirBnB. Det er dog ikke altid, det er tilfældet. Læs mere om fastsættelse af husleje [her](https://www.boligportal.dk/blog/lejeloven/fastsaettelse-af-husleje/) og er du i tvivl kan du altid [kontakte huslejenævnet](https://www.huslejenaevn.dk/Pages/N%C3%A6vn.aspx) for en vurdering (koster 526 kroner).

📋 Du kan finde en standardskabelon til udformning af lejekontrakt [her](https://www.borger.dk/Handlingsside?selfserviceId=d1ec958e-254f-4e86-bb89-6b8c5a839f16).  
💻 Læs mere om regler for værelsesudlejning [her](https://www.bolius.dk/udlejning-af-vaerelse-17410).

Du skal selvfølgelig **betale SKAT** af den indkomst, du får i husleje… eller skal du?

1. Hvis du udlejer mindre end 4 måneder, har du et bundfradrag.
   1. Udlejer du via bureau eller portal (fx AirBnB) er det på 29.900 kr i 2021.
   2. Udlejer du privat er det på 11.700 kr i 2021.

Herefter er 40% over bundfradraget også skattefrie og det er kun de resterende 60%, der skal betales SKAT af som kapitalindkomst. Se eksemplet herunder.



1. Hvis du udlejer i mere end 4 måneder til samme person kan du vælge mellem 2 regelsæt til at afgøre dit bundfradrag.
   1. Regelsæt 1: Du får fast bundfradrag med samme satser som korttidsleje.
   2. Regelsæt 2: Du får et bundfradrag ud fra din ejendomsværdi (1 ⅓%), dog mindst 24.000 kr.
      1. Hvis du er andelshaver eller lejer er bundfradraget ⅔ af din samlede årlige boligafgift/husleje.

Det kan altså som boligejer altid betale sig at vælge regelsæt 2, hvis man påtænker at udleje privat da bundfradraget er mindst 24.000 kr og dermed større end de ellers 11.700 kr. Vil du udleje gennem portal eller bureau skal ejendomsværdien være større end 2.243.556 kr for at det bedre kan betale sig.

Det er vigtigt at nævne, at du SELV er ansvarlig for at vælge regelsæt og lave beregningen og derefter indsætte det beløb, der evt. er tilovers efter dit bundfradrag og 40% fratrukket enten i årsopgørelsen, rubrik 37, eller forskudsopgørelse, felt 218. NB! Hvis du fremlejer eller er andelshaver er indtægten som personlig indkomst og dermed årsopgørelse, rubrik 20, og forskudsopgørelse, felt 250.

💻 Læs mere om skattereglerne [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234798).

* Sådan finder du lejere

Det er vigtigt, du har nogle gode lejere, som du stoler på og som passer godt på din bolig. Kender du nogle i dit **netværk**, kan det være et godt sted at starte, da personen dermed ikke er fuldkommen fremmed for dig. Du skal dog også passe på, at det ikke kommer til at gå ud over jeres forbindelse, hvis der fx opstår uoverensstemmelser, så sørg for at have forventningsafstemt og det juridiske og kontraktuelle på plads.

Kender du ikke nogle i dit netværk, kan du finde lejere på:

* [Boligportal](https://www.boligportal.dk)
* [Findroomate](https://www.findroommate.dk)
* Facebook-grupper, fx “Udlejning af bolig i X”

Jeg anbefaler også, at du møder dine potentielle lejere til en fremvisning og snak i boligen inden, der underskrives lejekontrakt.

* Gode råd

Her er nogle af mine gode råd og erfaringer, når det kommer til udlejning:

1. Vær god ved dine lejere, så er der stor sandsynlighed for, at de også vil være gode mod dig (og dermed din bolig). Hør fx hvordan, de trives, giv en god velkomst osv.
2. Sørg for du har en solid kontrakt på plads og har 100% styr på reglerne for husleje. Anvend de links, jeg har indsat ovenfor eller søg professionel hjælp.

**Kommer senere:**

* **Sommerhusinvestering**
* **Investering i udlejningsejendomme (som erhverv)**

**Ressourcer**

Guide til boligkøb: <https://www.danskboligforsikring.dk/rad-vejledning/guide-til-boligkoeb/>

Omkostninger ved at købe bolig: <https://www.bolius.dk/omkostninger-ved-at-koebe-bolig-18145>

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 10.8.2021 | Dokument oprettet. |
| 9.11.2021 | Tilføjet information vedr. udlejning af bolig. |

Rejsetips ✈️

“At rejse er at leve”. Personligt elsker jeg at rejse, og jeg gør det både tit og ofte - mens også billigt! I denne håndbog har jeg samlet alle mine tips til hvordan du kan rejse billigere og dermed rejse mere!

NB! Jeg er relativ ung og kan godt lide at udforske og opleve. Jeg har ikke nogen børn, jeg har rejst med så denne guide er skrevet ud fra min research og mine egne erfaringer. Mine tips passer måske ikke på den type af rejse, som du foretrækker, men jeg skal forsøge at gøre det så bredt som muligt.

1. **Rejs uden for skoleferierne!**

Mit første og bedste tip der sparer dig ca. 50% på alle rejser - eller set på en anden måde - giver dig mulighed for at rejse dobbelt så meget. Ligesom aktierne styres priserne på rejser af udbud og efterspørgsel, så hvis du har mulighed for det, så lad være med at rejse i uge 7, hvor der er vinterferie, vælg istedet uge 6 eller 8. Rejs ikke i uge 42, men 41 eller 43, og rejs i august fremfor juli. For at give lidt kontekst og muligvis lidt rejseinspiration, så har jeg:

* Rejst en uge i Los Angeles med Ford Mustang lejet i 7 dage, adgang til Disney Land og mange andre oplevelser med mad og centralt motel med P i Hollywood for 6.000 kr.
* Rejst en uge i Grækenland på 4-stjernet hotel med masser af sejlture, spist ude til frokost og aften og cyklet og kørt øen rundt på scooter for 4.000 kr.
* Rejst en uge i Dubai med 5-stjernet hotel, leje af Ferrari hel dag, spist på undervands restaurant, ørkensafari, badeland og alle dage spækket med oplevelser for 10.000 kr.

Jeg har også besøgt Canada, Mexico, Florida, Israel, Jamaica, Portugal og 15 andre lande og både fly og ophold er som regel ca. halv pris ved at flyve uden for sæson. En anden fordel er også at der som regel vil være færre turister, men vejret, maden osv kan jo sagtens være mindst lige så godt!

1. **Sammensæt rejsen selv**

At købe en pakkerejse fra et rejsebureau med evt. rejseleder osv. vil i næsten alle tilfælde være dyrere end selv at sammensætte rejsen. Selvfølgelig kan der være noget bekvemmelighed i at alt er sørget for en og jeg har også selv haft rejst på denne måde (kan især godt lide det hvis det er helt fremmede steder med sprogbarriere), men økonomisk er det sjældent en fordel.

Jeg anbefaler i høj grad også at tjekke sider som [rejsespejder](http://rejsespejder.dk) og følge dem på Facebook. Her er ofte gode tilbud, som kan være alt lige fra pakkerejse til en de har sammensat, men uanset om du køber rejsen derfra eller ej kan den også give gode tips og inspiration til din næste tur!

1. **Udlej din bolig, mens du er væk**

At udleje sin bolig på fx AirBnB, har jeg selvfølgelig omtalt i [denne guide](https://docs.google.com/document/d/1Pt4L3uZG2HwXjBwSmD_wEdngBKcKlA6D7TwsmSBb8Xs/edit?usp=sharing), men jeg vil blot understrege vigtigheden af denne mulighed i forbindelse med rejser. Danmark er et dyrere land end langt de fleste lande i resten af verden. Det gør det endnu mere attraktivt for os som danskere at rejse rundt, da det meste som regel er langt billigere end her hjemme - men det giver dig også muligheden for at udleje din bolig til en måske højere pris end dit eget ophold koster på din ferie. Jeg har nogle gange kunne dække eller faktisk tjene penge på at rejse med den indkomst, som jeg har fået på udlejning af min bolig, mens jeg var væk. De første 29.000 kr (2021) er jo skattefri indkomst - og det er da værd at tage med.

1. **Flybilletter**

Dette er et tricky emne, og der er mange ting at være opmærksomme på. Derfor kommer jeg til at lave nogle bullets herunder.

* Vær åben for destinationen (og dato og tidspunkt). Ved ikke at være fastbesluttet på en bestemt destination kan du både blive inspireret til nye muligheder, men også vælge ud fra hvad der er billigst på netop det tidspunkt, du skal afsted. Når du søger billetter kan du nemlig vælge en mulighed, der hedder “Overalt” også er det bare at sortere fra lavest pris og finde et sted, der tiltaler dig.

Graphical user interface, text, application, email

Description automatically generated

* Brug en prissammenligningsside. Som jeg skriver senere foretrækker jeg at købe billetten direkte via flyselskabet, men jeg danner mig altid først et overblik over priserne via en side som fx [Momondo](https://www.momondo.dk) eller [Skyscanner](https://www.skyscanner.dk).
* Rejs kun med håndbagage. Efter jeg første gang rejste uden indtjekket bagage, har jeg næsten ikke gjort andet. Det er en enorm befrielse at kunne gå direkte til sikkerhedstjek i lufthavnen og dermed spare tid på både at tjekke bagage ind ved afgang og ikke mindst stå og kigge på det cirkulerende bagagebånd ved ankomst. Det er også lettere at rejse rundt med og indse nu, at du alligevel som regel pakker mere end du har brug for. Minimalisme skaber ikke kun rum og frihed i dit hjem, men især også på dine rejser.
* Tillad ikke cookies og åben siden i privat/inkognitotilstand. Har du ikke prøvet det før? Du kigger på nogle billetter, men de er ikke helt så billige, som du gerne vil have dem, så du venter til dagen efter - også er de blevet dyrere. Du venter en uge. Samme pris - eller dyrere. Jeg er begyndt på at købe flybilletterne ved min første søgning
* Opret prisagent. Fremfor at sidde hver dag og blive sporet og kigge på om billetterne nu er blevet billigere, så opret en prisagent, der holder øje med prisen for dig. Det kan du gøre på sider som [Momondo](https://www.momondo.dk), eksempelvis.
* Nogle dage er billigere end andre. Det gælder faktisk både selve rejsen, altså at det fx er billigere med en weekendtur torsdag-lørdag og lørdag-mandag end fredag-søndag (oftest), men også at det har vist sig tirsdag typisk er den dag, du kan købe de billigste flybilletter på. Det er dog ikke altid, det er tilfældet, og som regel er det vigtigere at 1) være ude i god tid og 2) undgå at sidde og søge på samme billetter i lang tid af gangen så siden ved at du er på udkig (jf. snakken om cookies).
* Nogle lufthavne er billigere end andre. Typisk overvejer vi her i Danmark Billund og Kastrup, men der afgår også fly fra fx Aarhus og Aalborg og det kan også være billigere at flyve fra steder som Malmö eller Hamborg. Sørg for at tjek dine muligheder og husk også at overvej prisen på transport til og fra lufthavnen (og evt. parkering).
* Tag ikke de første de bedste og undersøg samlede omkostninger! Selvom jeg som regel søger billetter via sider som Momondo, så er det ikke altid den billigste, er den bedste. Jeg købte en flybillet i går, som jeg skriver dette som via Momondo førte mig til en anden side, der ikke var flyselskabets egen. Her foretrækker jeg altid at købe via selve flyselskabet, hvis prisen er den samme. Så tjek det. Det gjorde jeg i går, og de var lige lidt dyrere, men jeg skulle også have indtjekket bagage med på denne tur og her blev det faktisk langt billigere at købe direkte via flyselskabets side da priserne her for indtjekket bagage var noget billigere.
* Et sidste tip, sørg for at checke ind online og ha’ dit boarding kort på mobilen. Jeg downloader gerne app’en hvorfra, jeg har købt billetterne, og checker ind hurtigst muligt og tilføjet boardingkort til min ‘Wallet’. Så er jeg klar til at gå direkte gennem sikkerhedstjek, når jeg ankommer til lufthavn og hen til gaten. Tid er penge.

1. **Bo billigt, men centralt**

Dette er selvfølgelig ikke et universelt tip, men personligt handler de fleste af mine rejser om at komme ud og opleve nye kulturer, smage ny mad, se spændende steder og ikke om at sidde inde på et hotelværelse. Derfor bestiller jeg også ofte mine ophold gennem AirBnB, hvor jeg finder en central placeret bolig, men så lille og billig, at jeg kan holde det ud. Det giver også den fordel at du selv kan lave mad, hvis du vil det og spare lidt penge herpå.

Hvis du gerne vil bestille hotel, så brug også prissammenligningssider som booking.com eller momondo. Et tip kan være at bestille noget med gratis afbestilling fordi så kan du altid ændre dit valg, hvis du finder noget bedre eller billigere senere.

Et andet tip her er at booke inkl. morgenmad. Du kan som regel finde steder af samme kaliber, men hvor et sted inkluderer morgenmad og et andet ikke gør. Jeg filtrerer som regel på ‘morgenmad inkluderet’, da det sparer penge ikke at skulle ud og købe det, men også kan spare tid og skabe bekvemmelighed, at man kan stå op, spise og herefter være både klar og mæt til at tage afsted på eventyr.

1. **Rejse-essentials**

Der er nogle ting, der bare gør ens rejse lettere. Her har jeg lavet min liste:A picture containing lighter

Description automatically generated

* Lifestraw drikkedunk

Ikke alle steder i verden har vand, du kan drikke - eller vand, som smager godt. En ‘Lifestraw Go’ som kan købes på nettet og de fleste friluftsbutikker ([billigste sted dags dato](https://www.bjergkaeden.dk/kokkenudstyr-mad/kokkenudstyr/vandrensning/produkter/73547-lifestraw-go2-flaske?gclid=CjwKCAjwk6-LBhBZEiwAOUUDpxIyVy3XJK7TVdKmBDzsmfDoMI3GjynwVWNGrw6WjDyOlU-Q5Pm-LBoCelkQAvD_BwE)) både renser og fjerner smag fra vand. Det betyder du kan drikke vandet overalt i verden og uden bismag. De penge (og tid) er hurtig tjent ind som du sparer på ikke at købe flaskevand og i lufthavnen kan du også tømme den inden sikkerhedstjek også fylde den ved en vandhane efter så du har vand til flyet.

* [3 like home](https://www.3.dk/abonnementer/fordele/3likehome/?gclid=Cj0KCQjwtrSLBhCLARIsACh6RmjseDpmQfkZFxXunZaEbusDgsXiSwNMwgArrwAJaq9YhM72DKL6QisaAhPYEALw_wcB) - fri data i 72 lande

Jeg har mobilabonnement fra selskabet 3, da jeg hermed har data i en lang række lande i hele verden. Det gør livet lettere på rejsen at du let kan finde vej, finde oplevelser, seværdigheder, steder, mad m.m., checke-in, slå op, oversætte, kommunikere osv.

* Google ‘offline kort’

Skulle du ikke have data i udlandet eller vil du gerne spare på den, så anbefaler jeg uanset hvad, at du hjemmefra downloader et såkaldt ‘offline kort’ ind i Google Maps-appen. Så kan du bruge Google Maps på turen i offline tilstand. Her er en [dansk videoguide](https://youtu.be/F3Q4o0io2ho).

* Rygsæk

Det er lidt en smagssag, om man er til kuffert eller rygsæk, men jeg føler, en rygsæk er nemmere at rejse rundt med og så kan du også bruge den, når du skal ud på tur, når du er afsted. Den har også fordelen at den “tilpasser sin størrelse” ift. hvor meget, du fylder i - i modsætning til en kuffert. Sørg for at den er inden for reglerne for håndbagage, så du kan rejse kun med den :-)

* Drysacks

Jeg pakker mit tøj m.m. i drysacks ([eksempelvis](https://www.outnorth.dk/urberg/drybag-set?gclid=CjwKCAjwk6-LBhBZEiwAOUUDp8EAboA0dXn-_p7mK-6eDtzBVWMdt2vx0m0NoXtZ2QzeXxJ5mGs3FBoC4bAQAvD_BwE#MidnightBlue)), der gør jeg både kan sortere og adskille mine ting (brugbart også til rent og beskidt tøj), så det er lettere at organisere i rygsækken, men det fylder også mindre, da du kan presse alt luften ud af posen med tøj - også er den også vandtæt.

1. **Køb tøj og ting i udlandet**

Rigtig meget af mit tøj er købt på outlets ved besøg til udlandet. Det er langt billigere end tøj i Danmark. Jeg har også engang købt et GoPro og mange andre ting kan også være billigere at købe udenlands. Du skal dog være opmærksom på reglerne for hvor meget du toldfrit kan medbringe. Læs mere om reglerne [her](https://www.toldst.dk/nyheder/presse-og-nyheder/faa-styr-paa-toldreglerne-inden-rejsen/).

1. **Rejsen behøver ikke være langt væk**

Man kan sagtens rejse og holde ferie tæt på sit hjem. Nogle gange kan man faktisk blive helt overrasket over de ting, der ligger lige i ens baghave. Det kan fx være du tager på en vandre- eller cykeltur i Danmark og sover i telt eller vandrehjem. Det kan også være du tager en tur på hotel eller sommerhus i Danmark eller et naboland eller tager på kør-selv-ferie. Det vigtigste er som regel de mennesker, man er afsted sammen med og de indtryk og oplevelser, man får - ikke hvor geografisk at destinationen er placeret.

Rigtig god rejselyst!

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 18.10.2021 | Håndbog oprettet. Håber du kan lide den… :-) |
|  |  |

Håndbog til forskuds- og årsopgørelse

Her finder du en oversigt, der kan hjælpe dig til at udfylde din hhv. forskuds- og årsopgørelse ved SKAT. Du kan læse mere om forskudsopgørelsen ved SKAT [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234502) og årsopgørelsen [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2665).

Du kan se oversigten over fradrag fra modul 2 i kurset [her](https://docs.google.com/document/d/1nGo4_FI9q9nLkWuO_TD7IiDNXfutLVvQxz34y-_F_rE/edit?usp=sharing).

**Sådan finder du din forskuds- og årsopgørelse**

1. Gå ind på [skat.dk](https://skat.dk).
2. Tryk på “Log på” i øverste højre hjørne.

A picture containing logo

Description automatically generated

1. Vælg “Log på som borger”. Tryk på pilen og vælg “Log på med NemID”.

Graphical user interface, text, application

Description automatically generated

1. Log ind med dit NemID.
2. På forsiden har du mulighed for at tilgå både din forskuds- og årsopgørelse.

Graphical user interface, application, Word

Description automatically generated

**Forskudsopgørelse**

⏳ Udkommer hvert år i november og kan justeres løbende. Er et budget for det kommende år.

⚠️  Du bør løbende opdatere din forskudsopgørelse hvis du fx har ændringer i din indkomst, køber/sælger bolig, optager lån eller arbejder mere hjemmefra.

Fra forsiden på SKAT (trin 5 af guiden på første side) kan du vælge din forskudsopgørelse. Inde i opgørelsen kan du se alle dine felter for indkomst, skat og fradrag for året. Her skal du sikre dig at beløbene står så akkurat som muligt for at betale den mest retvisende SKAT. Det kan fx se således ud:

Graphical user interface, application, Teams

Description automatically generated

Her ser du en skatteprocent på 36% og et månedligt fradrag på 5.981 kr (dvs. de første 5.981 kroner tjent om måneden er skattefrie. Dette beløb er bestemt ud fra forskudsopgørelsen).

Retter du et felt kan du se hvad det er rettet fra under feltet, som ved “Lejeindtægt for udleje af bolig m.v.” i billedet herover. Husk at brug [min håndbog](https://docs.google.com/document/d/1nGo4_FI9q9nLkWuO_TD7IiDNXfutLVvQxz34y-_F_rE/edit?usp=sharing) for at få en oversigt over de typiske fradrag. Skat viser også de mest anvendte øverst, men du kan også skulle søge af nogle. Du kan enten gennemgå dem slavisk ellers google det og finde frem til hvilken felt eller rubrik herigennem.

De hyppigste anvendte felter, og som du især bør være opmærksom på er:

* Felt 201: Løndindomst
* Felt 417: Kørselsfradrag
* Felt 221: Overskud i egen virksomhed
* Køb og salg af bolig
* Felt 458: Fagforening
* Felt 439: A-kasse
* Felt 501: Udbytte fra danske aktier på reguleret marked i dansk depot
* Felt 509: Udbytte fra udenlandske aktier på reguleret marked i dansk depot

Se oversigt over alle felter relateret til aktier og investering [her](https://docs.google.com/document/d/1BWb8zrj2OybOVlfbcmIP26LA8lVAez739MtRyI6oyT4/edit?usp=sharing).

Når du har været felterne igennem kan du trykke på ‘Beregn’ nederst på siden.

Graphical user interface, text, application, chat or text message

Description automatically generated

Herefter får du en oversigt over dine ændringer og hvordan det påvirker dit fradrag. Herunder kan vi se et reduceret fradrag pga. øget indkomst.

Graphical user interface, text, application

Description automatically generated

Når du trykker “Godkend” er din forskudsopgørelse tilpasset og du er nu sikret du betaler den mest retvisende SKAT i løbet af året for din nuværende økonomisk situation **✋ (high-five)!**

**Årsopgørelse**

⏳ Udkommer hvert år i marts, hvor du skal tjekke den igennem. Er et regnskab for sidste år.

⚠️ Fristen for at indberette er den 1. Maj.

Fra forsiden på SKAT (trin 5 af guiden på første side) kan du vælge din årsopgørelse. Her kan du se årsopgørelsen for de sidste par år, hvor meget du skal have tilbage eller betale i SKAT samt rette i din årsopgørelse. Det kan fx se således ud:

Graphical user interface, text, application, email

Description automatically generated

Her er det vigtigt du får tjekket felterne igennem og verificerer at alt stemmer overens! Hvis der er nogle tal, der ikke stemmer, skal du trykke på “Ret opgørelsen”.

Her kan du se en gennemgang af alle tallene, rette dem og “se hvor de kommer fra”.

Graphical user interface, text, application

Description automatically generated

Når du har gennemgået tallene og evt. lavet rettelser går du igennem trinene og tjekker at du har indtastet de korrekte beløb og der dannes en ny årsopgørelse til dig.

*Skriv hvis du har spørgsmål eller ønsker tilføjelser til guiden.*

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 18.11.2021 | Tilføjet mest hyppigt anvendte felter i forskudsopgørelsen. |
|  |  |

Betaling af skat på aktiesparekonto

Har du valgt at investere på en aktiesparekonto får du glæde af en fast lav SKAT på 17%, men skal tilgengæld betale SKAT hvert år - uanset om din gevinst er realiseret eller ej. I dette dokument har jeg samlet alt, du skal vide for ang. betaling af SKAT og nogle tips til at optimere din aktiesparekonto.

Har du yderligere spørgsmål så hop ind på [forum](https://www.facebook.com/groups/2536042713370652), deltag i live Q&A eller kontakt [SKAT](https://skat.dk/data.aspx?oid=967) direkte, hvis der er noget, du er i tvivl om.

1. **Hvad skal du betale i SKAT?**

Din aktiesparekonto beskattes med en årlig SKAT på 17% efter lagerprincippet, dvs. alt afkast beskattes både realiserede og urealiserede gevinster (så både aktier, du måtte have solgt og også dem, du har beholdt).

Skatten beregnes som 17% af dit pensionsdepots værdistigning for året og fås ved at fratrække depotets værdi på årets sidste dag, ultimo værdi (31/12), fra værdien på årets første dag, primo værdi (1/1).

|  |
| --- |
| *Eksempel: Beregning af SKAT på aktiesparekonto*  Du har i 2021 fyldt din aktiesparekonto op til loftet med 102.300 kroner.  I løbet af året stiger dit depot med 20% i værdi.  På årets sidste dag står der derfor 122.760 kroner på din aktiesparekonto.  Du skal i medio januar året efter betale SKAT af årets afkast uanset om du har solgt aktierne eller ej. I dette tilfælde er afkastet på 20.460 kr, så der skal betales **3.478,2 kr** (17%) i SKAT. |

Du behøves heldigvis *ikke* selv at udregne det, du får nemlig helt automatisk besked fra det sted, hvor du har din aktiesparekonto. Det er blot vigtigt at huske, at du hvert år skal have penge til rådighed til at betale denne skat og her kan du enten vælge at sælge værdipapirer eller overføre kontanter til kontoen - også selvom du overstiger indskudsloftet! NB! Dette gælder kun for SKAT betalt i Danmark og derfor ikke evt. kildeskat på udenlandsk udbytte. Vælger du at gøre sidstnævnte kan du derfor også hvert år hæve værdien af det, der står på din aktiesparekonto, da du kan lade dine aktier stå uberørt og betale skatten med andre frie midler.

Har du haft et tab på dit depot så vil du lave tilsvarende beregning, men med negativt fortegn. Du vil her ikke skulle betale nogen SKAT og i stedet vil den negative skat modregnes i fremtidige års positive beskatning.

1. **Sådan ser du hvad du skal betale i SKAT**

Bare rolig, du skal nok modtage information fra din bank eller børsmægler om præcis hvad du skal betale i SKAT. Herunder ser du eksempelvis en besked jeg modtog i e-boks sidste år.

Graphical user interface, text, application, letter

Description automatically generated

Som du kan se havde jeg i 2020 et afkast på 38.841,61 kr og skulle betale 6.603,07 kr i SKAT. Det jeg gjorde rent lavpraktisk var så at overfør netop det beløb kontant over til min ASK.

Du vil sandsynligvis også modtage denne information enten direkte på banken eller børsmæglerens side og/eller også i e-boks. Derudover kan du også altid selv tjekke dit afkast for året. Herunder viser jeg hvordan du gør på Nordnet.

Du logger ind og vælger ‘Mine sider’ og dernæst ‘Porteføljerapport’.

Graphical user interface

Description automatically generated with medium confidence

Herefter vælger du den ønskede periode, fx 1.1.2021 - 31.12.2021 (se rød firkant under), vælger det ønskede depot (din aktiesparekonto, NB! jeg har ikke en aktiesparekonto ved Nordnet så screenshottet er blot et alm. aktiedepot) og så kan du ved “Valgt periode” se dit afkast (se rød pil nederst til højre).

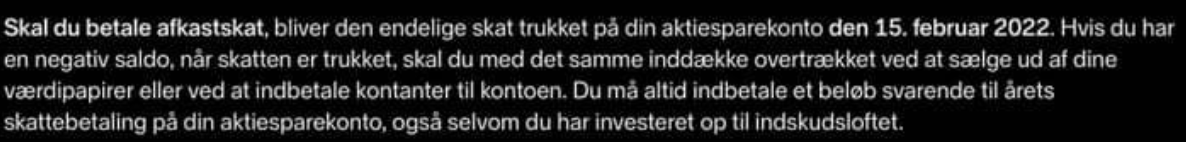
A screenshot of a computer

Description automatically generated with medium confidence

Det er så 17% af det beløb, som du skal betale i SKAT.

1. **Hvornår skal du betale SKAT?**

Du betaler SKAT d. 15 januar året efter - eller førstkommende hverdag herefter. Det er eksempelvis d. 17 januar i 2022 at beløbet trækkes fra dit depot. NB! Beløbet trækkes først d. 15. februar 2022 hvis du har aktiesparekonto ved Nordnet og det er derfor også først muligt at indbetale til at dække skatten i februar!



Beløbet vil trækkes uanset om der er kontanter til rådighed eller ej. Du har indtil slutningen af måneden til at sørge for at dække skatten enten ved salg af værdipapirer eller overførsel af kontanter. Gør du intet vil din bank eller børsmægler sælge værdipapirer på dine vegne for at dække skatten.

Hvis du har aktiesparekonto ved Saxo Bank kan du herunder se tidslinjen for skattebetaling. Screenshottet er fra [dette link](https://www.help.saxo/hc/da/articles/360035642351-Aktiesparekontoen-Ofte-stillede-sp%C3%B8rgsm%C3%A5l#h_01EY5EJT1GH13Z09ZYW1TPZM1N) hvor du også kan se ofte stillede spørgsmål om aktiesparekontoen. Se ofte stillede spørgsmål til aktiesparekontoen ved Nordnet [her](https://www.nordnet.dk/dk/tjenester/kontotyper/aktiesparekonto).

Table

Description automatically generated

1. **Hvordan betaler du SKAT?**

Du kan betale på flere måder:

* Du kan vælge at betale med kontanter, som enten står på dit depot i forvejen eller ved at lave en indbetaling. Laver du en indbetaling skal du være opmærksom på at du gerne må overskydende indskudsloftet til dækning af alt SKAT betalt i Danmark. Den eneste situation, hvor du ikke betaler SKAT i Danmark vil være ved udbyttebetalende aktier fra et land som har en kildeskat over 0%.
* Du kan vælge at sælge værdipapirer for at have dækning til at betale skatten.

⚠️ Husk at din bank eller børsmægler automatisk vil sælge aktie for dig for at dække skatten hvis du ikke selv sørge for at have dækning til at betale den senest i udgangen af januar måned.

1. **Ofte stillede spørgsmål**

*Jeg har allerede over 103.500 kr på mine aktiesparekonto. Kan jeg indskyde til at betale min SKAT?*

Ja. Du kan altid indskyde tilsvarende beløb til betaling af dansk skat også selvom du er over indskudsloftet.

*Skal jeg indberette noget til SKAT?*

Nej. Alt indberetning foregår helt automatisk. Du skal blot sikre dig, at du har penge på kontoen til at betale skatten inden udgangen af januar.

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 16.1.2022 | Dokument oprettet. |
| 21.1.2022 | Tilføjet yderligere detaljer om betaling af SKAT ved Nordnet |

Betaling af skat på pension Nordnet

Har du valgt at flytte og/eller oprette pensionsordning ved Nordnet, fx en ratepension eller aldersopsparing, så er du selv ansvarlig for den årlige betaling af PAL-skat ligesom du er ansvarlig for at håndtere investeringerne på depotet eller depoterne. I dette dokument har jeg samlet alt, du skal vide.

Har du yderligere spørgsmål så hop ind på [forum](https://www.facebook.com/groups/2536042713370652), deltag i live Q&A eller [kontakt Nordnet](https://www.nordnet.dk/dk/kundeservice/kontakt) eller [SKAT](https://skat.dk/data.aspx?oid=967) direkte, hvis der er noget, du er i tvivl om.

1. **Hvad skal du betale i SKAT?**

Dit pensionsdepot beskattes med den årlige PAL-skat på 15,3% efter lagerprincippet, dvs. alt afkast beskattes både realiserede og urealiserede gevinster.

Skatten beregnes som 15,3% af dit pensionsdepots værdistigning for året og fås ved at fratrække depotets værdi på årets sidste dag, ultimo værdi (31/12), fra værdien på årets første dag, primo værdi (1/1). Helt konkret beregnes det som:

* Primoværdi: Depotets værdi d. 1.1 minus betalt PAL-skat fra året før
* Ultimoværdi: Depotets værdi d. 31.12 minus årets indbetaling og tillagt evt. udbetalinger

|  |
| --- |
| **Eksempel: Beregning af PAL-skat**  Din private ratepension ved Nordnet har d. 1.1. en værdi på 100.000 kroner.  Du betaler medio januar 2.000 kr i PAL-skat for sidste års afkast på ca. 13.072 kroner.  I løbet af året indbetales der 30.000 kr til depotet og værdien stiger med 20.000 kroner.  På årets sidste dag står der derfor 150.000 kroner på din pensionsordning.     * Primoværdien er her: 100.000 kr minus 2.000 kr hvilket giver 98.000 kr. * Ultimoværdien er her: 150.000 kr minus 30.000 kr hvilket giver 120.000 kr. * Forskellen bliver derfor 120.000 kr minus 98.000 kr hvilket giver 22.000 kr. * PAL-skatten bliver derfor 22.000 kr \* 15,3% hvilket giver 3.366 kr. |

Du behøves heldigvis ikke selv at udregne det, du kan nemlig helt automatisk se hvad du skal betale inde ved Nordnet og det viser jeg i næste punkt.

Har du haft et tab på dit depot så vil du lave tilsvarende beregning, men med negativt fortegn. Du vil her ikke skulle betale nogen SKAT og i stedet vil den negative PAL-skat modregnes i fremtidige års positive beskatning.

🗣 Se ofte stillede spørgsmål om PAL-skat på Nordnet ved at klikke [her](https://www.nordnet.dk/faq?phrase=pal).

1. **Sådan ser du hvad du skal betale i PAL-skat**

Du kan se, hvad du skal betale, ved først at logge ind på Nordnet.dk på deres hjemmeside.

Når du er logget ind vælger du ‘Mine sider’ og klikker på ‘Pensionsoversigt’.

Table

Description automatically generated with medium confidence

Har du flere pensionsordninger kan du skifte mellem dem øverst til venstre.

Graphical user interface, text, application

Description automatically generated

Herefter kan du se beløbet lidt nede i venstre kolonne under ‘Foreløbig PAL-skat’.

Graphical user interface

Description automatically generated

Som du kan se ovenfor skal der fx i tilfældet her betales 9.607 kr i PAL-skat.

1. **Hvornår skal du betale SKAT?**

Du betaler PAL-skat d. 15 januar året efter - eller førstkommende hverdag herefter. Det er eksempelvis d. 17 januar i 2022 at beløbet trækkes fra dit depot. Det er derfor vigtigt, at du den dato har tilstrækkelig kontanter tilgængelig på depotet til at dække skatten (se næste punkt).

1. **Hvordan betaler du SKAT?**

Du kan betale på flere måder:

* Du kan vælge at betale med kontanter, som enten står på dit depot i forvejen eller ved at lave en indbetaling. Laver du en indbetaling skal du være opmærksom på at du *ikke* må overskride indbetalingsoftet (som du fx må ved aktiesparekontoen).
* Du kan vælge at sælge værdipapirer for at have dækning til at betale skatten.

1. **Ofte stillede spørgsmål**

*Hvem indberetter og indbetaler PAL-skat?*

Skatten både indberettes og indbetales automatisk til SKAT af Nordnet. Du skal blot sikre dig, der er dækning på den pågældende dato.

*Hvad hvis jeg har en arbejdsgiverordning?*

Ved en arbejdsgiveradministreret pensionsordning er det vigtigt at indbetalingen sker via arbejdsgiveren.

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 13.1.2022 | Dokument oprettet. |
|  |  |

# Hjælpeark til aktieskat

I dette dokument giver jeg et overblik over alt du skal vide når det kommer til indretning af SKAT ift. aktier. Husk dette *ikke* er skatterådgivning, men blot ment som et værktøj til støtte. Jeg har samlet al den information, jeg har kunne finde og forsøgt at videreformidle det bedst muligt. Kontakt altid SKAT hvis du har konkrete spørgsmål til din situation for et bindende svar ([klik her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=967)).

🎥 Jeg ved også at SKAT af aktier kan være en stor bid at sluge, så hvis du har brug for en opsummering kan du se min seneste video på YouTube [her også](https://youtu.be/3ALrZ9Jrvac).

Du kan også danne dig et visuelt overblik i dette flowchart (kommer snart).

**FAQ**

🙋 *Skal jeg selv indberette mine gevinster og tab på aktier?*

Nej, ikke hvis du investerer via en dansk børsmægler (fx Nordnet eller Saxo) eller pengeinstitut (fx din bank). De indberetter automatisk ved årsopgørelsen - dog ikke tab på uregulerede børser (læs mere om det under afsnittet ‘Årsopgørelse)’. Hvis du investerer via en udenlandsk børsmæglere (fx eToro) skal du selv indberette og det skal du også via din forskudsopgørelse hvis du vil betale skatten i løbet af året og spare den rente, der kommer på ved først at indberette ved årsopgørelsen.

🙋 *Hvad betyder ‘reguleret’ og ‘ikke-reguleret’ marked?*

Før i tiden blev aktier på et “reguleret marked” kaldt for børsnoterede aktier, og aktier på et “ikke-reguleret marked” kaldt for unoterede aktier. I dag anvendes dog definitionerne hhv. “reguleret” og “ikke-reguleret” marked. Eksempel på et reguleret marked er Københavns Fondsbørs hvorimod børsen, First North, er et ikke-reguleret marked.

Du kan finde oversigt over de regulerede markeder [her](https://www.skat.dk/skat.aspx?oID=1946259) - hvis et marked ikke er på listen, er det ikke-reguleret. NB. inde på linket for [listen over markeder i EU](https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg) skal du søge på det marked, du vil undersøge, fx “Nasdaq Copenhagen”. Her vil der stå “Regulated market” hvis det er et reguleret marked og “Multilateral trading facility” hvis det ikke er. Jeg har også lavet et overblik over de mest handlede børser og deres status ([klik her](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1UAYhj7w0gkPGuPOgV4-WdMyNr63x0sPRBheNLVkANeg/copy)).

🙋 *Hvad med pensionsdepot og aktiesparekonto?*

Disse er begge lukkede miljøer og her afregnes SKAT direkte med det sted, hvor du har dine depoter hvert år i medio januar.

*Fleres spørgsmål og svar tilføjes løbende… Husk at brug forum, hvis der er noget, du er i tvivl om!*

## Forskudsopgørelse

Du kan angive dine forventede tab og gevinster på dine aktier i din forskudsopgørelse for at afvikle skatten i løbet af året og dermed

1) undgå at betale 1,8% i rente ved først at betale via din årsopgørelse ✅

2) slippe for en “overraskelse” ved årsopgørelsen ved du har betalt løbende ✅

**Gennemgang af felterne (se evt. også** [**denne video**](https://youtu.be/Bw44Axo0ncw)**)**

1. **Dansk Aktieindkomst (udbytteskat indeholdt)**

De følgende felter anvendes til at indtaste dit forventede udbytte fra danske aktier, altså aktier med Danmark som oprindelsesland.

* **Felt 501**: Udbytte fra danske aktier på et reguleret marked i et dansk depot før udbytteskat (27% trækkes automatisk).

Fx udbytte fra Novo Nordisk investeret i via Nordnet, Saxo eller din bank.

* **Felt 505**: Udbytte fra danske aktier på et reguleret marked i et *udenlandsk depot* før udbytteskat.

Fx udbytte fra Novo Nordisk investeret i via eToro, Digero eller anden udenlandsk platform.

* **Felt 310**: Udbytte fra danske aktier på et *ikke-reguleret marked* i et dansk depot før udbytteskat.

Fx udbytte fra virksomheder på Spotlight eller First North via Nordnet, Saxo eller din bank.

* **Felt 316**: Udbytte fra danske aktier på et *ikke-reguleret marked* i et *udenlandsk depot* før udbytteskat.

Fx udbytte fra virksomheder på Spotlight eller First North på eToro eller Digero.

Du kan også se det samlet i oversigten herunder. Jeg har markeret felt 501 med grønt, da den er den hyppigst anvendte. Personligt indberetter jeg udbytte primært i 501 og lidt i 310 for mine ikke-børsnoterede fonde fra Danske Invest.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hvad?** | **Hvor?** | **Depot?** | **Indberettes** |
| Udbytte fra danske aktier | Reguleret marked | Dansk depot | Felt 501 |
| Udbytte fra danske aktier | Reguleret marked | Udenlandsk depot | Felt 505 |
| Udbytte fra danske aktier | Ikke-reguleret marked | Dansk depot | Felt 310 |
| Udbytte fra danske aktier | Ikke-reguleret marked | Udenlandsk depot | Felt 316 |

1. **Dansk Aktieindkomst (udbytteskat *ikke* indeholdt)**

De følgende felter anvendes til at indtaste dit forventede tab eller gevinst fra kursstigninger på dine danske aktier.

* **Felt 502**: Gevinst/tab fra danske aktier på et reguleret marked i et dansk depot. Skriv minus foran tab og tab fra tidligere år skal indberettes i felt 849.

Fx salg af Vestas aktier på din Nordnet konto.

* **Felt 624**: Udbytte fra aktier optaget på et reguleret marked hvor der *ikke* er indeholdt dansk udbytteskat.

Dette felt kan fx inkludere udbytte fra obligationsbaserede investeringsforeninger, hvor der ikke er indeholdt dansk udbytteskat.

* **Felt 312**: Gevinst/tab fra danske aktier på et *ikke-reguleret marked* samt udbytte, hvor der *ikke* er indeholdt dansk udbytteskat i et dansk depot. NB. Har du tab fra tidligere år skal det indberettes i felt 890.

Fx salg af Freetrailer aktier på din Nordnet konto.

* **Felt 345**: Gevinst/tab på aktier fra aktiebaserede investeringsselskaber.

Fx i fonde fra Danske Invest eller Sparinvest.

Se også oversigten herover. Igen har jeg markeret første række med grønt, da det vil være den hyppigst anvendte (felt 502) - nemlig gevinst og tab fra danske aktier på et reguleret marked.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hvad?** | **Hvor?** | **Depot?** | **Indberettes** |
| Gevinst/tab fra danske aktier | Reguleret marked | Dansk depot | Felt 502 |
| Udbytte fra unoterede aktier | Reguleret marked | - | Felt 624 |
| Gevinst/tab fra danske aktier + udbytte fra unoterede aktier | Ikke-reguleret marked | Dansk depot | Felt 312 |
| Gevinst/tab fra aktiebaserede investeringsselskaber | - | - | Felt 345 |

1. **Udenlandsk Aktieindkomst (udbytteskat indeholdt)**

De følgende felter anvendes til at indtaste dit forventede udbytte fra udenlandske aktier, altså aktier med andet land end Danmark som oprindelsesland.

* **Felt 509**: Udbytte fra udenlandske aktier på et reguleret marked i et dansk depot før skat.

Samme som felt 501, men for udenlandske aktier. Undgå dobbeltbeskatning med felt 540!

* **Felt 503**: Udbytte fra udenlandske aktier på et reguleret marked i et *udenlandsk depot* før skat.

Undgå dobbeltbeskatning - husk felt 539!

* **Felt 313**: Udbytte fra udenlandske aktier på et *ikke-reguleret marked* i et *ikke-dansk* depot.

Hvis du investerer i udenlandske aktier fx ved eToro eller Degiro på et ikke reguleret marked.

1. **Betalt udenlandsk udbytteskat**

Udbytte fra aktier med oprindelsesland uden for Danmark. Se mere [her også](https://youtu.be/JE4yCmJz2mw) og tjek også live Q&A nr. 15 om netop dette emne.

* **Felt 540**: Betalt udenlandsk udbytteskat af udenlandske aktier på et reguleret marked i et dansk depot.

Har du fået udbytte fra udenlandske aktier? Skriv dit betalte udenlandske udbytteskat her!

* **Felt 539**: Betalt udenlandsk udbytteskat af udenlandske aktier i et ikke-dansk depot.

Samme som 540, men ved investering via en udenlandsk børsmægler.

Se også oversigten herunder. Igen vil den øverst række være den de fleste, vil anvende, nemlig felt 509 til udbytte fra udenlandske aktier på reguleret marked i dansk depot. Hvis der i oprindelseslandet for den udenlandske aktier trækkes en kildeskat, så skal du huske at angive den i felt 540 (dansk depot) eller felt 539 (hvis udenlandsk depot).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hvad?** | **Hvor?** | **Depot?** | **Indberettes** |
| Udbytte fra udenlandske aktier | Reguleret marked | Dansk depot | Felt 509 |
| Betalt udenlandsk udbytteskat af udenlandske aktier | Reguleret marked | Dansk depot | Felt 540 |
| Udbytte fra udenlandske aktier | Reguleret marked | Udenlandsk depot | Felt 503 |
| Betalt udenlandsk udbytteskat af udenlandske aktier | Reguleret marked | Udenlandsk depot | Felt 539 |
| Udbytte fra udenlandske aktier | Ikke-reguleret marked | Udenlandsk depot | Felt 313 |

1. **Udenlandsk Aktieindkomst (udbytteskat *ikke* indeholdt)**

De følgende felter anvendes til at indtaste dit forventede tab eller gevinst fra kursstigninger på dine udenlandske aktier.

* **Felt 504**: Gevinst/tab fra udenlandske aktier på et reguleret marked i et dansk depot.

Samme som felt 502, men for udenlandske aktier.   
Fx afkast fra salg af dine Apple aktier på Nordnet.

* **Felt 314**: Gevinst/tab og udbytte fra udenlandske aktier på et *ikke-reguleret marked* i et dansk depot.

Samme som felt 312, men udenlandske aktier.

* **Felt 375**: Gevinst/tab på aktier fra aktiebaserede udenlandske investeringsselskaber

Samme som felt 345 men udenlandske, så fx ETF’er fra iShares.

Se også oversigten. Du vil sandsynligvis skulle bruge felt 504 oftest, men både 314 og 375 kan du også komme ud for at bruge hvis du enten handler ikke på ikke-regulerede markeder eller har ETF’er i din portefølje.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hvad?** | **Hvor?** | **Depot?** | **Indberettes** |
| Gevinst/tab fra udenlandske aktier | Reguleret marked | Dansk depot | Felt 504 |
| Gevinst/tab fra udenlandske aktier | Ikke-reguleret marked | Dansk depot | Felt 314 |
| Gevinst/tab fra aktiebaserede udenlandske investeringsselskaber | - | - | Felt 375 |

1. **Tab fra tidligere år**

Har du tabt penge på aktier i tidligere år? Så indberettes det i de to felter herunder.

* **Felt 849**: Samlet fradragsberettiget tab (uudnyttede) af danske og udenlandske *børsnoterede* aktier fra og med 2002.

|  |
| --- |
| *Eksempel:* Du har købt og solgt fx aktier i Vestas eller Apple og haft et tab på 10.000 kr inden for de sidste 18 år som ikke har været indberettet til SKAT før. Tab kan kun overføres hvis du ikke har haft udbytte eller gevinster, da det ellers vil blive fratrukket herfra. Først vil tab nemlig trækkes fra summen af dine evt. gevinster og udbytte og hvis der fortsat er overskydende tab vil det herefter kunne overføres til efterfølgende år. Du skal altså have haft gevinster på under 10.000 kr i tilfældet her for at du vil kunne indberette et tab. Tabet overføres altid til efterfølgende år så grunden til, det går tilbage til 2002 kan jo være hvis du fx har haft et tab på 2 millioner kroner, men kun har haft gevinster på 50.000 kr om året, så vil du have fradragsberettiget tab i mange år frem i tiden. |

* **Felt 890**: Samlet fradragsberettiget tab (uudnyttede) for danske og udenlandske *unoterede* aktier (altså fra ‘ikke-reguleret marked’) i perioden 2002-2005.

Samme som 849, dog med danske og udenlandske aktier fra et ikke-reguleret marked og kun for perioden 2002-2005.

Der er pt ingen tidsbegrænsning på hvor langt ud i fremtiden et evt. tab kan fremføres.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hvad?** | **Hvor?** | **Depot?** | **Indberettes** |
| Samlet fradragsberettiget uudnyttede tab af danske og udenlandske børsnoterede aktier fra og med 2002 | Reguleret marked | - | Felt 849 |
| Samlet fradragsberettigettet uudnyttet tab for danske og udenlandske unoterede aktier i perioden 2002-2005. | Ikke-reguleret marked | - | Felt 890 |

## Årsopgørelse

Danske børsmæglere og pengeinstitutter indberetter automatisk til SKAT ved din årsopgørelse, så i princippet behøver du ikke foretaget dig noget, hvis du investerer herigennem, men som beskrevet i afsnittet over med forskudsopgørelsen kan det være en fordel, omend ikke et krav.

**NB!** Har du investeret i mindre virksomheder eller IPO’s - så læs med her! ⚠️

Gevinst og tab på uregulerede børser, såsom First North og Spotlight, bliver IKKE indberettet automatisk til SKAT - selvom man har købt gennem platforme som Nordnet. Dvs. hvis man fx har tabt penge på aktier der, så indberetter Nordnet det IKKE for en - der skal man selv have styr på fradragene. Du kan som altid også bruge [TaxHelper](https://www.youtube.com/redirect?event=video_description&redir_token=QUFFLUhqblVkeUF0eXhiTjMxZjF4MVlMV3lGcHdLS21lQXxBQ3Jtc0tuRlBKd1NadEhhQXZOZlJBQjhUeDNiWUhteUgySFFlREU0b010RXhadmhPVGNZVHZGNVdDSGRUaFhxZnYwNl9ZNWRtWHY2VUxjcHZNaXNpMWRfRmt1dFpYeFcwZ2J5bThRZjZ0Q2poUW93WXY2RDhUUQ&q=https%3A%2F%2Fbit.ly%2F3wDqYC3), der også hjælper dig med tab på dine aktier (husk at oprette bruger via [mit link](https://www.youtube.com/redirect?event=video_description&redir_token=QUFFLUhqblVkeUF0eXhiTjMxZjF4MVlMV3lGcHdLS21lQXxBQ3Jtc0tuRlBKd1NadEhhQXZOZlJBQjhUeDNiWUhteUgySFFlREU0b010RXhadmhPVGNZVHZGNVdDSGRUaFhxZnYwNl9ZNWRtWHY2VUxjcHZNaXNpMWRfRmt1dFpYeFcwZ2J5bThRZjZ0Q2poUW93WXY2RDhUUQ&q=https%3A%2F%2Fbit.ly%2F3wDqYC3) for at få 10% rabat for altid).

Husk også at tab og gevinst altid er summen og at der findes forskellige aktiemiljøer, som ikke arbejder sammen.

**Gennemgang af rubrikkerne**

1. **Kursgevinster**

* **Rubrik 66**: Tab og gevinst af aktier på et reguleret marked.

Langt de fleste investerer i aktier optaget til handel på et reguleret marked. Det kan fx være børser som Københavns Fondsbørs, NYSE eller Nasdaq.

* **Rubrik 67**: Tab og gevinst af aktier på et ikke-reguleret marked.

Hvis du investerer i mindre virksomheder (fx FreeTrailer eller Odico) på børser som [Spotlight](https://spotlightstockmarket.com/en/market-overview/listings/) eller [First North](http://www.nasdaqomxnordic.com/shares/listed-companies/first-north), så er det ikke-regulerede markeder. Husk at dette beløb IKKE indberettes automatisk og du selv er ansvarlig for at beregne og indberette det!

1. **Udbytte**

Udbytte er altid lidt mere komplekst pga. regler med udenlandsk kildeskat m.m. Jeg har forsøgt at samle de relevante felter herunder. Beløbet, der skal stå der, er inklusiv den indeholdt danske udbytteskat.

Danske aktier

* **Rubrik 61**: Udbytte fra danske aktier i et dansk depot på et reguleret marked.

Fx udbytte fra Novo Nordisk investeret i via Nordnet.

* **Rubrik 62**:Udbytte fra danske aktier i et ikke-dansk depot på et reguleret marked.

Fx udbytte fra Novo Nordisk investeret i via eToro.

* **Rubrik 64:** Udbytte fra danske aktier på et ikke-reguleret marked.

Fx udbytte fra en virksomhed på Spotlight eller First North børserne.

* **Rubrik 65:** Udbytte fra et ikke-reguleret marked, som ikke er inkluderet i rubrik 64

Udenlandske aktier

* **Rubrik 63**: Udbytte af udenlandske aktier i et dansk depot på et reguleret marked.

Fx udbytte fra Apple investeret i via Nordnet.

Andet

* **Rubrik 68**: Udbytte fra aktier på et reguleret marked, hvor der *ikke* er indeholdt dansk udbytteskat

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 5.12.2021 | Generelle forbedringer. |
| 22.1.2022 | Opdateret med tabeller for at bedre overblik og link til Excel-ark med overblik over regulerede og ikke-regulerede markeder. |

SKAT - Andre investeringer

I dette dokument giver jeg et overblik over SKAT af andre typer af investeringer og indkomster end aktier. Dette er skrevet ud fra min research og bedste evner og jeg forsøger mit bedste for altid at holde det opdateret. Det er dog dit ansvar, at du indberetter korrekt og dokumentet her er alene til inspiration.

**FAQ**

*Hvad skal jeg betale i SKAT af min kryptovaluta?*

Efter de seneste opdateringer fra SKAT så beskattes alt som personlig indkomst. Læs mere længere nede i dokumentet og vær opmærksom på at skattereglerne stadig er både meget nye og opdateres løbende!

**Kryptovaluta**

Det skal først og fremmest nævnes at skattereglerne ikke er opdateret, når det kommer til alle aspekter af kryptovaluta. Informationen nedenfor er derfor mit bedste skøn ud fra den tilgængelige information. Jeg vil opdatere dokumentet løbende, som SKAT udgiver mere information om emnet. Se seneste information fra SKAT [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=8953).

🎥 Jeg har også lavet en video omkring skat af krypto, du kan se [her](https://youtu.be/MySi1sVbaX4).

1. **Handler** (‘trader’) du med kryptovalutaer, altså køber og sælger, så anses det som spekulation med gevinst for øje.

Hvis du ligesom jeg beholder dine kryptovaluta langsigtet og ikke sælger, skal du ikke oplyse noget til SKAT. Du kan også bruge [CryptoSkat](https://cryptoskat.dk), der hjælper med din indberetning.

Indkomsten beskattes som ‘Anden personlig indkomst uden AM-bidrag’.

|  |
| --- |
| **Forskudsopgørelse**: Felt 250 |
| **Årsopgørelse**:   * [Rubrik 20](https://skat.dk/SKAT.aspx?oid=133141) ved fortjeneste * [Rubrik 58](https://skat.dk/SKAT.aspx?oid=1919642) ved tab |

NB! Hver handel opgøres individuelt og tab må *ikke* modregnes fortjeneste - modsat aktier hvor du beskattes af summen af tab og fortjeneste. Jeg anbefaler du læser guiden fra SKAT og ser min video linket til ovenfor.

1. **Udlån** af kryptovaluta gennem platforme som fx [Celsius](https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fcelsiusnetwork.app.link%2F19218598dd%3Ffbclid%3DIwAR1NJEqtsvINE07v4Y5eW0wY11Gy5IfOfdQDhUl46gk50ievxMIvVjHNpdY&h=AT0zOtcrqOzmrFT6JyVGSqrX2HmrCxNV4rv9q_XsSrRslvn6JLGgb5rByYCl-przLlfpHoKLapwWhJpOESrFl26ANgNzr2xaDpNADYiI_l70olUXX1vGreq5gtezVw5beMmgdEI) og modtagelse af en ugentlig rentebetaling i form af kryptovaluta til din wallet.

Når du får løbende afkast på din kryptovaluta bliver du beskattet som personlig indkomst ved modtagelsen af dette. Hvis du beholder dem med henblik på at opnå fortjeneste ved videresalg anses det som spekulation (se punkt 1) og du vil beskattes af den evt. kursgevinst.

|  |
| --- |
| **Forskudsopgørelse**: Felt 250 |
| **Årsopgørelse**: [Rubrik 20](https://skat.dk/SKAT.aspx?oid=133141) |

1. **‘Staking’** af kryptovaluta (læs evt. mere [her](https://krypto-valutaen.dk/hvad-er-staking/))

Når du *staker* din kryptovaluta (stiller den til rådighed til at validere transaktioner, læs mere [her](https://kryptoformidling.dk/hvad-er-staking/)) bliver du beskattet som personlig indkomst ved modtagelsen af dit afkast. Hvis du beholder den tildelte kryptovaluta med henblik på at opnå fortjeneste ved videresalg anses det som spekulation (se punkt 1).

|  |
| --- |
| **Forskudsopgørelse**: Felt 250 |
| **Årsopgørelse**: [Rubrik 20](https://skat.dk/SKAT.aspx?oid=133141) |

**Crowdlending**

Gør du brug af crowdlending som fx Mintos og Bondora så kan det være lidt mere besværligt med indberetningen til skat. De danske som fx Kameo (ved danske lån) og Lendino er dog ret ligetil. Se guide fra SKAT [her](https://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=2234858).

1. Renteindtægter fra dansk crowdlending

De danske platforme har oplysningspligt, så derfor skulle både indtægter og tab automatisk indberettes i din årsopgørelse. NB. Danske ‘The-many’ bliver faktisk beskattet som aktieindkomst.

Indkomsten beskattes som ‘Kapitalindkomst’.

|  |
| --- |
| **Forskudsopgørelse**: Felt 214 |
| **Årsopgørelse**: [Rubrik 31](https://skat.dk/skat.aspx?oid=133148) |

1. Renteindtægter fra udenlandsk crowdlending

Dette er lidt mere kompliceret og indberettes *ikke* automatisk. Du skal desuden både indberette de penge, du har stående samt den renteindtægt, du har fået. Jeg har fundet [en guide](https://crowdlendingdanmark.dk/indberetning-til-skat-af-crowdlending-indtaegter/), du kan støtte dig til, når det kommer til indberetningen.

Indkomsten beskattes som ‘Kapitalindkomst’.

|  |
| --- |
| **Forskudsopgørelse**: Felt 214 |
| **Årsopgørelse**: [Rubrik 39](https://skat.dk/skat.aspx?oid=170528) |

**Samleobjekter og privat salg**

Sælger du fx Pokémon kort, Rolex ure, biler, modetøj, sneakers, vin, kunst e.l. skal du muligvis beskattes ved et evt. salg. Det drejer sig ikke om beløbet, men derimod dit formål med salget. Salget er skattepligtigt, hvis du sælger med videresalg som formål.

|  |
| --- |
| **Eksempel**  Skattefrit privat salg: Du interesserer dig for sneakers og har købt mange dyre par gennem tiden. På et tidspunkt beslutter du dig at sælge ud, da du hellere vil købe nye støvler. Selvom du sælger til en højere pris, skal du ikke beskattes, da du har brugt skoene og ikke købte med formålet om at sælge videre.  Skattepligtigt privat salg: Du interesserer dig for sneakers og opsøger gode tilbud, så du kan sælge dem videre med fortjeneste. Du går ikke i skoene og sælger regelmæssigt ud for at købe nye til senere at sælge. Du er her skattepligtigt da dit formål med købet er at videresælge med økonomisk gevinst. |

Hvis du er skattepligtig kan det enten betragtes som hobbyvirksomhed eller erhvervsvirksomhed, hvor sidstnævnte vil være hvis du sælger regelmæssigt og på professionel vis. Ved hobbyvirksomhed skal du beskattes, men behøver ikke momsregistrering og ved erhvervsvirksomhed skal du både beskattes, momsregistreres og føre regnskab. Det er altid op til SKAT at vurdere og er du i tvivl, så kontakt SKAT.

**Husleje fra udlejning**

Modtager du indkomst i form af husleje fra udlejning af bolig, så læs med her.

1. Hvis du udlejer et værelse eller en bolig, du selv bor i så skal indkomsten indberettes til SKAT. Den indkomst, du skal indberette afhænger af om du udlejer privat eller gennem bureau og perioden for udlejning. Se guide fra SKAT [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234798) og tjek også [denne håndbog](https://docs.google.com/document/d/1hFGp93D2iUNPMdbpibPAD2Uu7ZcRCggG9r3D-x8oits/edit?usp=sharing).

Indkomsten beskattes som ‘Kapitalindkomst’.

|  |
| --- |
| **Forskudsopgørelse**: Felt 218 |
| **Årsopgørelse**: [Rubrik 37](https://skat.dk/skat.aspx?oid=1733061) |

1. Hvis du udlejer en bolig, du ikke selv bor, i en periode på mindst 12 måneder, er det erhvervsmæssig udlejning. Der stilles krav om regnskab og udfyldning af et oplysningsskema. Se guide fra SKAT [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234797).

Indkomsten beskattes som ‘Anden personlig indkomst uden AM-bidrag’.

|  |
| --- |
| **Forskudsopgørelse**: Felt 250 |
| **Årsopgørelse**: [Rubrik 20](https://skat.dk/SKAT.aspx?oid=133141) |

NB! Du har også mulighed for at køre udlejningen gennem virksomhedsskatteordningen (VSO) og hvis du har flere ejendomme/enheder at køre det gennem et selskab. Jeg anbefaler du kontakter professionel rådgivning heromkring.

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 10.12.2021 | Dokument oprettet. |
| 6.4.2022 | Opdateret kryptovaluta afsnit med ny information fra SKAT. |

# Giv aktie i gave 🎁

Sådan giver du aktier i gave trin-for-trin.

Du kan sagtens give aktier i gaver til andre, du skal bare købe dem til dig selv først og derefter overføre dem. Du skal også være opmærksom på beløbsgrænserne for gaver.

1. Find den eller de ønskede aktier og **køb** dem til dit eget depot.

1. **Overfør** aktierne, der skal gives i gave, til modtageren af gavens aktiedepot.  
     
   1. Hvis modtageren af gaven ikke har et aktiedepot, skal dette oprettes først.
   2. For at overføre værdipapirer fra et depot til et andet skal du kontakte den børsmægler eller pengeinstitut, hvor du har købt aktierne. Det koster som regel et mindre gebyr at overføre.

1. **Værdien** af gaven fastsættes ud fra aktiernes kursværdi ved overførslen. Husk at du skattefrit maks. må give 69.500 kroner (2022) i gave til nær familie, uden at der skal betales gaveafgift på 15%.

1. Når du giver aktier i gave betragtes det som at du har solgt de aktier, som gives væk og du vil derfor **beskattes** ud for værdien på overførselstidspunktet.

1. Giver du gaven til barn under 18 år, vil forældren beskattes af evt. udbytte. Overvej at give aktier uden **udbytte**, hvis du ikke ønsker modtageren (eller dennes forældre) skal bøvle med udbytteskat.

Spørgsmål eller feedback? Stil dem i [forum](https://www.facebook.com/groups/investeringskursus) eller til live Q&A!

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 13.4.2022 | Dokument oprettet. |
|  |  |

# Sparetips

Her finder du en oversigt over alle mine bedste sparetips til inspiration - både dem fra videoen i forløbet samt flere. Husk at hver krone sparet er to kroner tjent og at hver krone, du ikke bruger er 25 kroner mindre, du skal have investeret for at opnå økonomisk uafhængighed (jf. 4%-reglen)!

Udover min [budget skabelon](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1cC3y9p0n9uckCSWW4eyv661JPv2YWYp3jAtrSkWHPiY/copy) kan jeg også anbefale [Spiir-app’en](https://spiir.app.link/Danielspengetips) til overblik.

😋 **Mad**

**Planlæg** dine besøg til supermarkedet og **handl så stort ind**, som muligt (det sparer du enormt mange penge og ikke mindst tid ved - men køb aldrig mere, end du får brugt). Lav fx en **madplan**, så du handler ind hver søndag morgen efter en indkøbsseddel, undgår ‘myldretid’ i supermarkedet og køb aldrig ind, når du er sulten.

Man kan hurtigt bruge meget tid på at køre rundt mellem supermarkeder, men tjek gerne **tilbudsaviser** og se hvor du kan få flest af dine indkøb billigt. Du kan også planlægge dine indkøb ud fra tilbuddene. Anvend fx sider som <http://tilbudsugen.dk>. Du kan også handle billige datovarer online på <https://motatos.dk>.

Når du handler kan du også med fordel tillade for fleksibilitet og tjekke hylderne med **datovarer** hvor ting ofte koster under halv pris. Sørg også for at tjek de nederste hylder i supermarkederne, da du her ofte finder de billigste ting! Du kan også anvende services som [**TooGoodToGo**](https://toogoodtogo.dk) til at bekæmpe madspild og handle billigt ind. Jeg bruger det selv især til brød, som jeg fryser ned, men kan også anvendes til frugt og grønt, dagligvarer og i restauranter, caféer m.m. hvor du kan få mad til omkring 20-30% af normalprisen som regel.

Når du laver mad, så lav gerne til flere dage af gangen, så du sparer tid i køkkenet. Du kan også med fordel spise sammen med andre da det er billigere pr portion at lave med til flere end få - og hyggeligere. Gem også altid **resterne** i køleskab eller lav store portioner og frys ned til senere.

Hvis du gerne vil undgå at bruge tid på planlægning, indkøb m.m. kan du også overveje måltidskasser. Det er en væsentlig dyrere løsning i kroner og øre end at handle ind selv, men kan også være en stor tidsbesparelse (og besparelse i form af at undgå impulskøb m.m.). Hvis du tjener godt kan det måske også betale sig økonomisk. Koster en måltidskasse 300 kr ekstra sammenlignet med indkøb, men indkøb derimod tager dig 2 timer totalt set, bør du overveje om du kunne tjene så du har mere end 300 kr netto tilovers ved 2 timers arbejde frem for indkøb.

**🚃 Transport**

Transport er en stor udgift i manges budget. Her er nogle tips til at spare på det.

**🚶**Den bedste måde at spare penge på transport på er ved at undgå det. Derfor **går** jeg selv gerne så snart, det er en mulighed. Det er både gratis, giver frisk luft og motion, du kan bruge tiden på blot at nyde tilværelsen eller naturen, høre musik, podcast, nyheder e.l. eller tale med andre enten i telefon eller fysisk. Prøv det.

**🚴🏼** Alternativt kan du **cykle**, hvis du har mindre tid eller det er en længere rute. Det har mange af de samme fordele, men gang tillader for bedre tanke- og taletid. Du er dog selv fortsat i kontrol og skal ikke bekymre dig om forsinkede busser, metroskift e.l.

🚌 Jeg tager også selv **offentlig transport**, når det er en nødvendighed. Her kan du med fordel anskaffe dig et rejsekort som sparer dig næsten 50% ift. at købe billetter. Du kan også med fordel købe billetter i god tid og tjekke fx Orange billetter med DSB eller billige Flixbus-billetter. Sammenlignet med at køre bil kan du arbejde undervejs og komme billigere frem.

Et sidste tip er at du også i [Fynbus-app](https://www.fynbus.dk/mobilbillet) kan gå ind under “køb specialbilletter” købe en dagsbillet, der giver dig ubegrænset kørsel i 24 timer for kun 50 kroner!

🚘 Vil du **køre bil** så regn først på om det kan betale sig at købe en bil. Udover indkøbsprisen er der mange løbende udgifter ved at være bilejer (afdrag, værditab, brændstof, forsikring, service og vedligeholdelse og grøn ejerafgift).

Der findes i dag mange services til at leje biler som i mange tilfælde kan være en billigere løsning, hvis du ikke har et stort kørselsbehov. Alternativt så gå efter en brugt bil, da biler gerne taber ca. 10-20% af værdien det øjeblik, de forlader forhandleren og find en med god brændstoføkonomi og lav vedligeholdelse. Du kan også overveje services som [GoMore](https://www.youtube.com/redirect?event=video_description&redir_token=QUFFLUhqbXNzQ2d3RnJoOGpFdWVNSUkwMURUUnRpbklWd3xBQ3Jtc0tsdWNkVy1zZEtnc2NIdDQzRzdVQy1EdHlvS3oyUVlxckdGQmNKa010M2hIYTRCZjVEUjJhcE1zbkRLSEJjM0F1cWdLNnJ0S3NjYUpNTGhtU3pzY2JQVGEtRUNBSzhxYVNDU3pnekgtRmVPcnk4N0tPdw&q=https%3A%2F%2Fgomore.dk%2Finvite%2F1507569) (få 200kr til billeje med linket) hvor du både kan leje biler, få et lift og/eller udleje din egen bil eller have passagerer med, der kan medfinansiere din tur.

**🏡 Bolig**

Kan for mange være den absolut største post i budgettet. Bor du til leje er udgiften til husleje hver måned penge ud af vinduet, du aldrig ser igen. Begræns derfor din husleje ved ikke at bo for dyrt til leje. De penge kunne være fx være investeret eller sparet op til egen bolig. Der kan selvfølgelig også være scenarier, hvor det er en fordel at bo til leje, men især som ung kan du med fordel udnytte billige studieboliger og kollegier (tjek fx [her](https://www.s.dk)) eller bo sammen med roommates til at deles om huslejen.

Køber du egen bolig har du fordele af at spare husleje og i stedet spare op i din bolig, der kan stige i værdi, du kan undgå inflation, du kan geare din investering i form af boliglån, du kan udleje dele af boligen (og tjene skattefri penge ved fx [værelsesudlejning](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234798) eller udlejning på [AirBnB](https://www.airbnb.dk/r/danielp26654?user_id=146734431&ref_device_id=58970c95ae8c1a08fa983b8ec64d73e2e84e4163&s=39&fbclid=IwAR3_oQK19BvZJZJUoZGz8ePQFgyaGR_BStMPVIX_m7bgHDLbzSH6kxYqdIw&_branch_match_id=902477445529074021)) og du kan nyde følelsen af at være “herre i eget hus”. Der er også omkostninger forbundet med både at handle og bo i egen bolig og som tommelfingerregel kræver det en tidshorisont på mindst 3 år for at det kan betale sig.

**🍿 Streamingtjenester**

Tjek hvor mange streamingtjenester, du har og hvor ofte, du bruger dem. Skær evt. ned på dem, du ikke bruger (så ofte) og skift evt. rundt så du ikke har samtlige på en gang, men måske Netflix en periode, så Viaplay, Disney+ osv. Så finder du måske også større glæde i indholdet.

Du kan også udnytte de mange gratis prøveperioder og dermed samlet have længere perioder med helt gratis indhold. Ved flere sider kan du også få en ny gratis prøveperiode hvis du fx får et nyt dankort.

Sørg også for at udnyt diverse familiemedlemskaber m.m. der giver en lavere pris pr person. Du kan også anvende en VPN-service (fx ProtonVPN) til at få en billigere subscription, da prissætningen typisk er baseret på din geografi via din IP-adresse. Tjek dog ‘terms of services’ ved udbyderen om dette er tilladt.

**🚨 Forsikringer**

Dan dig først et overblik over dine forsikringer og vurdér om du har de rette forsikringer til dig. Tag evt et forsikringstjek eller søg rådgivning herom. Jævnligt kan du med fordel søge om tilbud på forsikring og ved nye forsikringer bør du altid få mindst to forskellige tilbud så du både har et sammenlignings- og forhandlingsgrundlag.

Du får ofte de bedste priser ved at have dine forsikringer samlet ét sted. Er du medlem af fagforening e.l. kan også ofte få billigere priser herigennem. Til sidst betaler du også et mindre pris ved at lave en årlig betaling frem for månedlig.

**🍹Diverse og online handel**

Kan - hvis ikke holdt under opsyn - hurtigt blive en stor post i manges budget. Derfor sørg for at forbrug velovervejet og anvend gerne dit budget til at holde styr på hvor mange penge, du sætter af til diverse og hvad de går til. Du kan også anvende apps som fx [Spiir](https://www.spiir.dk) til at hjælpe med overblik og begrænsninger. En dedikeret konto til diverse kan også hjælpe dig til at kontrollere dit forbrug eller du kan vælge at have kontanter til det. Det kan godt være mere abstrakt, bare at svinge kreditkortet, hvorimod kontanter giver dig noget fysisk at holde det op mod.

Måske du også kender det, at du ikke ved, hvad du skal ønske dig i gave til fødselsdag og jul? Ønsk dig oplevelser som fx brunch-ture, restaurantbesøg m.m. eller gavekort til steder, du handler. Så kan du med god samvittighed og “gratis” forbrug på oplevelses- og fornøjelseskontoen. Der findes også en masse sider, der har forskellige tilbud og deals. Personligt er jeg glad for bl.a.:

* [Tipster.dk](https://www.tipster.dk)
* [Spotdeal.dk](https://spotdeal.dk/)
* [Deals.dk](https://deal.dk)

Når du handler, så brug også gerne diverse bonuskort som fx [Coop-medlemsskab](https://medlem.coop.dk), [Tryg Overskud](https://trygoverskud.dk) og [Forbrugsforeningen](https://www.forbrugsforeningen.dk). Flere af disse er hurtigt tjent sig ind og især Forbrugsforeningen, der udbetaler kontant bonus, har jeg tjent gode penge på.

Ved online shopping kan du også gratis downloade [Honey](https://www.joinhoney.com), som automatisk tjekker om der er nogle gældende rabatkoder til den side, du handler på. Jeg anbefaler også altid at sammenligne priser på [Pricerunner](http://pricerunner.dk), hvor du også kan se prisudviklingen samt opsætte en agent, der holder øje med prisen for dig! Du kan også altid bruge Google til at tjekke priser andre steder og søge efter evt. rabatkoder og deals.

Et andet tip til online shopping er også at **lægge varerne i din indkøbskurv - også efterlade dem der.** Det giver dig både tid til at tænke over dit køb + mange sider sender dig automatisk en rabatkode efter du ikke har gennemført dit køb - nogle gange efter nogle timer, andre gange efter et par dage. Med abonnementer kan du med fordel også gå ind og afmelde dem. Nogle gange modtager du inden du er færdig et tilbud om at fortsætte til nedsat pris!

Du kan også med fordel lave en eller flere lister over fx ting du mangler, ønsker dig osv. så du kan begrænse impulsshopping og ved med dig selv, at du mangler eller ønsker dig noget. Ofte er det en god idé lige at sove på det inden, du foretager et køb. Du kan også teste dig selv ved at se om du helst vil have “tingen” eller pengene, hvis en tilbød dig det. Valgte du pengene burde du nok ikke købe tingen. Tænk også gerne i tid og ikke penge. Altså hvor meget af din tid, skal du veksle for at tjene nok (eller have nok investeret via 4%-reglen) for at kunne købe “tingen”. Er den tiden værd?

**👔 “Bytte-bytte-købmand”**

Har du nogle ting du i mindre omfang eller hobby øjemed kan bytte med andre så kan det også være en god måde at enten spare/tjene lidt penge på. Det kan fx være du kan bytte noget fremfor at smide det ud eller du kan hjælpe en med X mod at de til gengæld hjælper med Y og du derved sparer den tid eller udgift du måtte have med Y.

**🎁 Gaver**

Der er mange måder, du kan spare penge på at glæde andre ved:

* Køb gaver **i god tid** og når du falder over noget, du ved, modtageren vil blive glad for. Det er næsten altid dyrere at købe, når man er presset til det. Mere tid giver mere mulighed til at undersøge mulighederne og finde den bedste pris. Køb fx julegaverne på januarudsalg eller til Black Friday og spar både tid og besvær.
* Lav **personlige gaver** eller gavekort. Det er tanken og den følelse, du efterlader ved modtageren, der betyder noget. Ikke hvad gaven har kostet. De fleste kan sjældent huske materialistiske goder, de har modtaget, mens **oplevelser** er noget vi sent glemmer. Du kan fx give et gavekort til en middag hjemme hos dig.
* Giv **dine planter** væk - eller nærmere deres skud. Planter kan faktisk være en god investering. Ligesom aktier kan de vokse sig større og mere værdifulde med tiden samt give løbende afkast i form af nye skud, der kan spire og vokse sig større - rent rentes rente effekt.

**🙏 Diverse generelle sparetips**

* Har du **kontanter**? Saml dem i en sparegris og tæl op en gang om året eller inden ferie e.l. Så bruger du dem ikke løbende på småtterier.
* **Tøm altid tuben/bøtten helt**! Mange smider fx cremer, madbøtter, glas, tandpasta m.v. ud, mens der fortsat er indhold i. Ofte vil du opleve at der faktisk er op mod 10-20% af indholdet tilbage, når det bliver svært at få ud, men klip fx solcremen op eller pres tandpastaen godt. Mange bække små gør en stor å!’
* Sluk for **kontakterne**! Lad ikke lyset være tændt i rum, du ikke befinder dig i og sluk for elektronisk udstyr, du ikke bruger.
* Brug strøm, **når den er billigst.** Du kan følge med i strømpriserne på [en side som denne](https://andelenergi.dk/kundeservice/aftaler-og-priser/timepris/) og sørg for at fx opvaskeren, vaskemaskinen, elbilen m.m. bruger billigst mulig el.
* Skift til **sparepærer** og byt evt. til nyt. Meget gammelt **elektronik** kan godt være dyr i drift lige fra gamle glødepærer til strømslugende køleskabe. Gennemgå dit hus og tjek hvad, der kan betale sig at udskifte. Læs mere [her](https://www.bolius.dk/find-stroemslugerne-i-dit-hjem-672).
* Drop **tørretumbleren** og tør tøjet på tørrestativ! Besparelse på omkring 1.000 kr om året.
* Udnyt al varmen i **ovnen**. Hvis du har styr på og opskriften tillader det, så brug ikke kun ovnens varme, når den er helt varm, men også for- og eftervarme. Om vinteren kan du også lade ovnen stå åben efter brug, så varmen kommer ud i rummet.
* Dyrk **motion udendørs**! Mange har fitness abonnementer, de ikke får brugt (hele eller dele af året). Du kan lave meget aktivitet helt gratis udendørs og fx sætte dit abonnement i bero sommeren over.
* Begræns forbruget af **snacks og varme drikke** købt ude. Det er langt billigere at medbringe egen mad og snacks samt lave egen fx kaffe og medbringe.
* Handl ind **udenlands**. Jeg køber tit tøj ude på rejser eller bestiller ting på nettet (inden for EU) da det ofte kan fås langt billigere her.
* Skal du i biografen, på skovtur eller ud og opleve? **Medbring egne drikkevarer og snacks** efter gældende regler og spar en formue.

*Find flere sparetips og del dine inde i community på Facebook.*

*Find mit opslag under* [*‘meddelelser’*](https://www.facebook.com/groups/investeringskursus/announcements) *og brug emnet* [*#sparetips*](https://www.facebook.com/hashtag/sparetips/?__gid__=2536042713370652)*.*

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 18.8.2021 | Tilføjet ‘diverse generelle sparetips’ i slutningen af dokumentet. |
| 22.5.2022 | Tilføjet lidt ekstra sparetips og div. forbedringer. |
| 22.7.2022 | Tilføjet flere sparetips samt afsnit omkring gaver. |

Inspirationskilder til aktier

Det kan være svært at finde sine første investeringer, derfor har jeg lavet dette ark, du kan anvende, til at finde inspiration til hvad, du kan investere i.

**Aktiefonde og ETF’er**

💻 Hvis du gerne vil investere passivt i brede aktiefonde, så kan det være en fordel at kigge direkte på investeringsforeningernes hjemmesider. Jeg bruger selv primært følgende:

* [Sparinvest](https://www.sparinvest.dk/afdelinger/indeks.aspx) (dansk investeringsforening)
* [Danske Invest](https://www.danskeinvest.dk/w/show_list.products?p_nId=75&p_nFundGroup=75&p_nFilter1=1) (dansk investeringsforening)
* [iShares](https://www.blackrock.com/dk/formidler/produkter/product-list?gclid=Cj0KCQjwyN-DBhCDARIsAFOELTkJbGoqhniJesT8hcT0udMQexHonC22au7Q8EO1pcTZY1Bm-zWF4eAaAmz_EALw_wcB&gclsrc=aw.ds#!type=ishares&style=44342&fsac=43535%7C43580%7C43581%7C43584%7C43585%7C43615&view=perfDiscrete) (udenlandsk forening med ETF’er)

Skal du tjekke om en ETF er på **SKATs “positivliste”** så gør du det via linket [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2244641) under “Liste over aktiebaserede investeringsselskaber”. Listen opdateres jævnligt så husk at hold øje!

**👀** Du kan også finde en oversigt over investeringsforeninger tilgængelige på Nordnets hjemmeside [her](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste?sortField=yield_1y&sortOrder=desc&selectedTab=overview&fundType=INDEX). Husk at log ind og vælg “type: Indeks”. Der findes også en lignende liste over ETF’er, der kan handles på Nordnet, som du finder [her](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister?sortField=yield_1y&sortOrder=desc&selectedTab=overview&fundType=EQUITY).

I eksemplet herunder har jeg fx brugt det til at finde alle globale indeksfonde.

Graphical user interface

Description automatically generated

[Denne hjemmeside](https://www.indeksinvest.dk/indeksfonde/?fbclid=IwAR1qj0iI6EaBRn4vEnYx_18lUDLH9rVd4iYxERmdvKnNp3_q023eV_MC0OA) har også en god oversigt hvor du kan finde inspiration til fonde. Vil du tjekke hvilke selskaber en dansk fond inkluderer, så kan du gøre det på siden [her](http://www.nasdaqomxnordic.com) (søg på fonden og gå ind på “Fund info” og scroll ned på siden).

🎥 På min YouTube-kanal har jeg også lavet en del videoer om aktiefonde, du finder [her](https://www.youtube.com/watch?v=3sS-nhHC0J4&list=PL0OFowU14YL3aul4Ms0-d8OTK16B4pF1u).

Her er desuden en oversigt over populære indeksfonde og ETF’er:

**🌎 Aktiefonde med globalt fokus**

* [Sparindex Globale Aktier](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16670431-sparindex-index-globale) (DK0060747822, dansk passiv udbyttebetalende fond med både vestlige verden og nye markeder samt small cap og ÅOP på 0,55%)
* [Danske Invest Global Indeks](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16100163-danske-inv-global) (DK0010263052, dansk passiv udbyttebetalende fond uden nye markeder, men med lav ÅOP på 0,43%)
* [Sparindex DJSI World](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16099858-sparindex-index-djsi) (DK0010297464, dansk passiv udbyttebetalende fond med fokus på bæredygtighed og store virksomheder med ÅOP på 0,56%)
* [iShares MSCI ACWI](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16573903-i-shares-msci-acwi) (IE00B6R52259, akkumulerende ETF med aktier fra hele verden inkl. nye markeder og ÅOP på 0,2%)
* [iShares Core MSCI World](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16309430-i-shares-core-msci) (IE00B4L5Y983, akkumulerende ETF med globale aktier fra den vestlige verden og ÅOP på 0,2%)
* [Storebrand Indeks - Alle Markeder A5](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/17027505-storebrand-indeks-alle) (NO0010841588, dansk akkumulerende passiv fond med aktier fra hele verden inkl. nye markeder til ÅOP på 0,3%). **NB**! På trods af den akkumulerende status er denne fond faktisk beskattet efter realisationsprincippet som aktieindkomst ([kilde](https://www.storebrandfondene.dk/fonde/beskatning-af-fonde/investering-af-frie-midler/fra-2020)).

**🇺🇸 Aktiefonde med amerikansk fokus**

* [Sparindex USA Growth](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16099865-sparindex-index-usa) (DK0010298272, dansk passiv udbyttebetalende fond med fokus på amerikanske vækstaktier til ÅOP på 0,54%)
* [iShares Core S&P 500](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16128786-i-shares-core-sp) (IE00B5BMR087, akkumulerende ETF, der følger det populære amerikanske S&P 500 indeks med lav ÅOP på bare 0,07% - findes også i [distribuerende version](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16326392-i-shares-core-sp))

**🇩🇰 Aktiefonde med dansk fokus**

* [Sparindex OMX C25](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16087488-sparindex-index-omx) (DK0060442556, dansk passiv fond med de 25 virksomheder fra danske C25-indeks og ÅOP på 0,46%)
* [Danske Invest Danmark Indeks](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16100093-danske-inv-danmark) (DK0010266238, dansk passiv fond, der følger udviklingen af alle danske aktier med ÅOP på 0,32%)
* [XACT OMXC25](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16996723-xact-omxc-25) (SE0011452127, første danske ETF som er akkumulerende og følger C25 indeks med ÅOP på 0,2%)

**💴 Aktiefonde med fokus på nye markeder**

* [Sparindex Emerging Markets](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16102899-sparindex-index-emerging) (DK0060300762, dansk passiv fond med fokus på de nye markeder og ÅOP på 0,7%)
* [Danske Invest Fjernøsten Indeks](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16100097-danske-inv-fjernosten) (DK0010207141, dansk passiv fond med fokus på de fjernøstlige markeder og ÅOP på 0,61%)
* [iShares CORE MSCI EM IMI](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16291245-i-shares-core-msci) (IE00BKM4GZ66, akkumulerende ETF med fokus på nye markeder primært i asien, men også resten af verden, og ÅOP på 0,18%)

**💻 Teknologi aktiefonde**

* [Danske Invest Teknologi Indeks](https://www.danskeinvest.dk/w/show_funds.product?p_nId=75&p_nFundgroup=75&p_nFund=1031) (DK0016023229, dansk passiv fond med amerikanske teknologi virksomheder. Ikke børsnoteret og kræver derfor du kontakter din børsmægler, for at handle eller handler gennem Danske Bank)
* [iShares S&P 500 Information Technology Sector](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16477176-i-shares-sp-500?fbclid=IwAR2Mk3B1nEyxz2D5uVLKce-K_a6WiZcLaKqDyjZTI6tcMPyVLR5cbkwnyZE) (IE00B3WJKG14, akkumulerende ETF med teknologi- og informationsvirksomhederne fra S&P 500 og lav ÅOP på 0,15%)
* [iShares NASDAQ 100](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16129259-i-shares-nasdaq-100?fbclid=IwAR1DzKk9vkbnUHMh8-VKLtrziAawaUSbCl2qfeyIDGANGwkkoUT1J1L3WJs) (IE00B53SZB19, akkumulerende ETF med virksomheder fra NASDAQ børsen, som har høj eksponering mod teknologi og ÅOP på 0,33%)
* [iShares Automatic & Robotics](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16603004-i-shares-automation-robotics?accid=6) (IE00BYZK4552, akkumulerende ETF med fokus på automatisering og robotteknologi med ÅOP på 0,4%)

**📊 Bæredygtigt**

* [Sparindex INDEX Bæredygtige Global KL](https://www.nordnet.dk/markedet/investeringsforeninger-liste/16886633-sparindex-index-baredygtige) (DK0060747905, udbyttebetalende dansk passiv fond med fokus på ESG og klima og ÅOP på 0,55%) NB! Sparindex har en række bæredygtige fonde med eksponering mod forskellige markeder.
* [Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF 1C](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16866758-xtrackers-msci-world) (IE00BZ02LR44, akkumulerende global ETF der følger indeks med aktier som har lavt C02-aftryk og ÅOP på 0,2%)
* [iShares Global Clean Energy](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16561306-i-shares-global-clean) (IE00B1XNHC34, udbyttebetalende ETF med fokus på selskaber inden for grøn energi og ÅOP på 0,65%)

Her har du en samlet oversigt over ticker koder.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Eksponering/Fondstype* | **Global** | **USA** | **Danmark** | **Nye markeder** | **Teknologi** | **Bæredygtighed** |
| **Danske fonde** | SPVIGAKL DKIGI SPIDJWKL STIIAM | SPIUSGKL | SPIC25KL DKIDKIX | SPIEMIKL  DKIFJIX | *Danske Invest Teknologi Indeks* | SPVIBGKL |
| **ETF’er** | EUNL IUSQ | SXR8 IUSA | XACTC25 | IS3N | QDVE SXRV  2B76 | XZW0  IQQH |

**Enkeltaktier og anden inspiration**

Til at finde enkeltaktier kan du starte med at tage et kig på de virksomheder, som du allerede kender til eller har hørt om. Du kan også blive medlem af min [offentlige gruppe](https://www.facebook.com/groups/pengetips) på Facebook.

Jeg opfordrer også i høj grad til debat om aktier på både forum og de ugentlige live Q&As!

Andre inspirationskilder kan være podcasts. Her kan du fx lytte til:

|  |  |
| --- | --- |
| **Podcast** | **Beskrivelse** |
| [Investeringspodcasten af Nordnet](https://www.nordnet.dk/blog/podcast/) | Min personlige favorit. Grundig og forberedt med langsigtet fokus. Alle afsnit 30 minutter. |
| [Overskud](https://www.radio4.dk/program/overskud/) | Begyndervenlig podcast, der kommer rundt om mange emner i øjenhøjde på 55 minutter både om aktier, men også andre privatøkonomisk emner. |
| [Investering på hjernen](https://averagejoe.dk/investering-paa-hjernen/) | Podcast om investering og investeringspsykologi med langsigtet fokus og sprog alle kan forstå. |
| [Alt om penge](https://www.altomx.dk) | Korte små afsnit med fokus på bestemte emner. |
| [Finans](https://finans.dk/podcast/) | En generel nyhedsoverblik i længere episoder med eksperter ind over. |
| [Millionærklubben](https://www.euroinvestor.dk/nyheder/podcast) | Den velkendte - god til nyhedsoverblik, men meget kortsigtet fokus ofte. |
| [Kronede dage](https://podcasts.apple.com/dk/podcast/kronede-dage/id1503234403?l=da) | Fin rå podcast om forskellige privatøkonomisk emner. |

Du kan også finde aktier via såkaldte stock screenere, som er lidt mere avancerede, som fx:

* [Investing.com stock screener](https://www.investing.com/stock-screener/)
* [Finviz.com stock screener](https://finviz.com/screener.ashx)

Andre **investeringsapps**, som du kan overveje er listet i tabellen herunder.

|  |  |
| --- | --- |
| **App** | **Beskrivelse** |
| [Stock Events](https://stockevents.app/en) | Til at tracke portefølje og udbytter + events og info. |
| [Investing.com](https://www.investing.com/mobile/) | Investeringsnyheder og -kalender + markedsinfo. |
| [Euroinvestor](https://apps.apple.com/us/app/euroinvestor/id1481460825), [Finans](https://apps.apple.com/dk/app/finans-danmarks-erhvervsavis/id917630254), [Børsen](https://apps.apple.com/us/app/b%C3%B8rsen-mobil/id422587851) m.m. | Til generelle markedsnyheder. |

Du kan også finde en masse selskaber på Nordnets oversigt, “Markedet i dag”.

Graphical user interface, text, application, email, website

Description automatically generated

Her kan du nederst til venstre se mest omsatte på forskellige indeks. Søger du efter mindre nordisk selskaber skal du gå efter børser som fx First North og Spotlight.

*Har du forslag til andre inspirationskilder? Del dem i* [*forum*](https://www.facebook.com/groups/2536042713370652) *og jeg tilføjer dem hertil!*

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 30.10.2021 | Tilføjet fonde med fokus på USA og andet samt ekstra inspiration under enkeltaktier. |
| 26.1.2022 | Tilføjet afsnit med ‘Bæredygtige fonde’ og generelle forbedringer. |
| 11.3.2022 | Generelle forbedringer og tilføjelse af podcasts og apps. |

Overblik over gebyrer

Her finder du et overblik over de gebyrer, der kan være forbundet med investering i værdipapirer.

**🏦 Depotgebyr**

Nogle steder koster det et fx årligt gebyr blot det at have et depot til investering (fx aktiedepot eller aktiesparekonto). Det er typisk pengeinstitutter såsom din bank, der kræver den slags - hvorimod det er **gratis** ved de online børsmæglere som fx Nordnet og Saxo Bank.

|  |  |
| --- | --- |
| **Banker/pengeinstitutter** | **Online børsmæglere** |
| Nogle gange et gebyr | **Gratis** |

**💸 Kurtage (handelsomkostning)**

Når du køber og sælger værdipapirer betaler du næsten altid kurtage som er den provision, du betaler til børsmægleren eller pengeinstituttet, du handler værdipapiret gennem. Dog med undtagelse af Nordnets månedsopsparing, der er fritaget for kurtage ved køb, og eToro, der ingen kurtage har på amerikanske værdipapirer. [Degiro](https://www.degiro.dk/priser) har også netop indført kurtagefri handel på amerikanske og danske aktier samt alle ETF’er.

Kurtagen er typisk en procentsats som fx 0,1%, men med et minimumsbeløb, du altid - som minimum - betaler. Det kan fx være 29 kr, som det er for danske aktier ved Nordnet.

|  |
| --- |
| **Eksempel: Kurtage på 0,1% (minimum 29 kr)**  Hvis du køber aktier for 100 kr og kurtagen er 0,1% så vil du betale 0,1 kr i kurtage - men pga. minimumsbeløbet skal du faktisk betale 29 kr, eller hele 29% i kurtage fremfor 0,1%.  Køber du aktier for 1000 kr er 0,1% nu 1 kr, men du skal stadigvæk betale minimumsbeløbet 29 kr. Det er altså først når du køber for 29 / 0,001 = 29.000 kr (eller mere) at du nøjes med at betale 0,1% i kurtage.  Det er også derfor man især skal være opmærksom på kurtagen hvis man handler for små beløb. Hvis du betaler 0,1% i kurtage ved køb og salg skal du have en fortjeneste på ~0,2% før du går i nul. Hvis du betaler 5% er det ~2 x 5% altså de første 10% af dit afkast, der går til at dække kurtagen med. Overvej her løsninger uden kurtage som fx Nordnets månedsopsparing. |

Se prislisten for kurtage ved handel hos Nordnet [her](https://www.nordnet.dk/dk/kundeservice/prisliste/priser-aktiedepot).

Se prislisten for kurtage ved aktiehandel hos Saxo Bank [her](https://www.home.saxo/da-dk/products/stocks).

**📊 Spread**

Spread er forskellen mellem din købs- og salgskurs på værdipapiret, og altså en indirekte omkostning du betaler ved en højere købs- end salgspris.

Fx er købskursen i skrivende stund på Danske Invest Global Indeks 120,15 kr og salgskursen 120,1 kr - altså en forskel på 0,05 kroner. På Nordnet kan du se købs og salgspris samt spread under værdipapirets navn (figur 1).

Text

Description automatically generated with medium confidence

*Figur 1: Eksempel på købs- og salgspris for et værdipapir samt spread fra Nordnet.*

Spread findes både på enkeltaktier, fonde og andre typer af værdipapirer og kan være større for aktier med mindre omsætning (mindre likvide værdipapirer) og nær Børsens åbnings- og lukketid.

**💶 Vekselomkostninger**

Du betaler vekselomkostninger, hvis du køber værdipapirer i en anden valuta end den, du har på dit depot, som typisk vil være danske kroner (DKK). Hvis du køber aktier i udenlandsk valuta fra et aktiedepot med DKK som hovedvaluta så sker vekslingen automatisk så beløbet omregnes til danske kroner ved køb og salg - men mod  betaling af vekselomkostninger - der ligesom kurtage også er en %-sats af det beløb, du handler for, fx 0,25%.

|  |
| --- |
| **Eksempel: Køb af Apple aktier i USD ved Nordnet med automatisk veksling**  Du køber Apple Aktier (fra USA) for 1000 USD og betaler 13 USD i kurtage, men oveni det 0,25% i vekselomkostninger, altså 2,5 USD, for automatisk veksling.  Det gælder for alle udenlandske værdipapirer (enkeltaktier og fonde). |

Du kan spare penge på vekselomkostninger ved at [oprette en valutakonto i udenlandsk valuta](https://docs.google.com/document/d/1BO_AWkrj_e54k8BvIJgNgjwRf41ajENZz0rmPNGW588/edit?usp=sharing). På Nordnet som eksempel koster det dig nemlig kun 0,075% af veksle manuelt til din valutakonto, men 0,25% hvis du veksler automatisk ved køb af udenlandske aktier fra konto i DKK. Når du skal veksle er det en fordel at gøre det på valørdagen (2 handelsdage efter handlen har fundet sted). Hermed undgår du at betale renter og får vekslet det præcise beløb.

Du betaler også vekselomkostninger når du modtager udbytte i udenlandsk valuta (og evt. geninvesterer det). Her kan det derfor også være en fordel at have en valutakonto tilknyttet.

**📑 Ind- og udtrædelsesgebyrer**

Når du investerer i en aktiefond eller ETF fra en investeringsforening betaler du et engangsgebyr før og efter investering i en fond for udstedelse (**emissionstillæg**) eller indfrielse (**indløsningsfradrag**) af nye investeringsbeviser til dig. Gebyrerne sikrer, at nye aktionærer i fonden selv betaler for omkostningerne ved at træde ind og ud.

Det er en procentsats ligesom kurtage (dog uden minimumsgebyr) og vekselomkostninger. I praksis betyder det, at du betaler en lidt højere kurs (ved køb) end fondens indre værdi og får lidt lavere kurs (ved salg) end fondens indre værdi.

|  |
| --- |
| **Eksempel: Køb af Sparindex Globale Aktier via månedsopsparing på Nordnet**  Du har oprettet en månedsopsparing ved Nordnet og handler automatisk ind i den passive globale indeksfond, SPVIGAKL, hver måned. Du betaler ingen kurtage på månedsopsparingen og ingen vekselomkostninger, da den handles i DKK. Tilgengæld er der et emissionstillæg på 0,17%. Hvis du køber for 500 kr betaler går der derfor 0,85 kr hertil.  Ved salg af dine aktier betaler du 0,14% i udtrædelsesomkostninger.  Du kan finde gebyrerne i fondens faktaark, som fx [her](https://doc.morningstar.com/document/4b226f0f5eb1655e3ae3bace3b519845.msdoc/?clientid=nordnet&key=b3a3825282b90bac) for Sparindex INDEX Globale Aktier. |

NB! [Nordnets egne indekfonde](https://www.nordnet.dk/dk/marked/fonde/indeksfonde?gclid=Cj0KCQiAy4eNBhCaARIsAFDVtI3Y2LSq4UzfV9pKlTEvt3N3rJLLcC3N859fBAD7HR5cVyzgWUF00KoaAlbQEALw_wcB) har ikke ind- og udtrædelsesgebyrer.

**📈 ÅOP (Årlig Omkostning i Procent)**

Ved investering i fonde sparer du tid, besvær, viden og kurtage ved at skulle købe en masse forskellige enkeltaktier, du i stedet helt automatisk kan blive medejer af via en aktiefond - til gengæld betaler du en ÅOP for at være aktionær i fonden.

For en passiv fond vil ÅOP typisk være omkring 0,5% for danske fonde og helt ned til 0,04% for udenlandske ETF’er. For aktive fonde ligger ÅOP typisk på mellem 1-3%.

|  |
| --- |
| **Eksempel: Langsigtet investering af 100.000 kr med forskellig ÅOP og gns. 8% årligt afkast**  Hvis du investerer i en indeksfond med ÅOP på 0,5% vil du efter 20 år have en formue på 446.00 kr.  Hvis du investerer i en aktiv fond med ÅOP på 2% vil du efter 20 år have en formue på 331.000 kr.  Du mister altså i scenariet her 115.000 kr i afkast pga. højere årlige omkostninger i procent. |

ÅOP trækkes automatisk fra fondens værdi og betales derfor direkte i form af mindre afkast.

**Overblik over gebyrer**

Graphical user interface

Description automatically generated

**⚠️  Andre gebyrer**

Der kan også være andre gebyrer forbundet med investering, som ikke er del af listen her. Det kan fx være:

* Overførselsgebyrer til og fra dit depot, når du skal hhv. indsætte og hæve penge
* Rente og afgift på værdipapirlån ved shorting af aktier
* Rente hvis du går i minus på en konto
* Præmie ved køb af option
* M.v.

Men overordnet så er det som almindelig amatør investor i enkeltaktier og fonde via et dansk depot, de udgifter, som du skal være opmærksom på.

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 27.11.2021 | Generelle forbedringer og tilføjelse af links, screenshots, eksempler m.m. |
| 28.2.2022 | Småjusteringer. |

# Investering på offentlige ydelser

I dette ark har jeg samlet det væsentligste, du skal være opmærksom på, når du investerer og modtager offentlige ydelser, som fx SU, dagpenge eller en form for pension.

NB! Dette er ikke rådgivning og dette dokument er muligvis ikke alt omfattende, men skal mere ses som en overordnet guide. Kontakt altid professionel hjælp for konkret rådgivning om din specifikke situation.

**Overordnet**

Flere af nedenstående ydelser udbetalinger kan blive reduceret, hvis dine gevinster fra investeringer overstiger visse satser (mere om det længere nede). Her er nogle overordnede ting, du skal være opmærksom på og tips, som du kan gøre brug af, for at undgå dette.

1. Bliver din offentlige ydelse reduceret (ikke alle gør, men nogle gør under visse betingelser), så husk at det er før skat. Bliver du fx reduceret med 30% i førtids- eller folkepension, så er det 30 kroner mindre i pension for hver 100 kr ekstra, du tjener på aktier. Dette er brutto beløb, dvs. før skat. Man kan hurtigt komme til at tænke, at man så “betaler” fx 27% + 30% = 57% i SKAT (eller 42% + 30% = 72% hvis over progressionsgrænsen), men sådan er det heldigvis ikke. Lad os se på et kort eksempel.
   1. Du tjener 100 kr. på dine aktier og beskattes med 27%. Du har 73 kr. tilbage.  
      Din pension reduceres med 30% af gevinsten, altså 30 kroner. Har du en trækprocent på 40% betyder det, at du netto mister 18 kroner udbetalt. Du har derfor 100 - 27 - 18 = 55 kr. tilbage og altså en beskatning på 45%.
   2. Hvis du er over progressionsgrænsen og beskatningen er 42% vil regnestykket lyde 100 kroner minus 42 kroner aktieskat og fortsat 18 kroner mistet altså en beskatning på 60%, da du vil stå tilbage med 40 kroner i hånden.
2. Husk også, at dine aktier og investeringer kun påvirker dine evt. ydelser, når du realiserer en gevinst. Det, at du ejer aktierne eller de stiger/falder i værdi alene, har altså ikke betydning. Derfor kan du også spekulere i hvor, hvornår og hvor meget gevinst, du vil realisere ift. hvornår og hvor mange aktier, du sælger.
3. Investering via et selskab er seperat for dig som privatperson. I selskabet betaler du selskabsskat (22% årligt af overskudet), men så længe du ikke udbetaler løn eller udbytte til dig selv vil det ikke påvirke dine andre ydelser.
4. Dette skriv er lavet med fokus på investering i aktier og dermed indkomst som aktieindkomst og kapitalindkomst. Investering i fast ejendom bliver ikke beskattet ved salg og derfor modregnet i nogle ydelser, så det kan du også overveje som et alternativ.

NB! Ovenstående gælder på flere af nedenstående ydelser, men ikke alle, så sørg for at vende tilbage hertil efter du har læst om den relevante ydelse for din situation herunder.

**De forskellige ydelser**

**Investering på SU**

Jo tidligere, du kommer i gang med investering, jo bedre! Derfor er det også godt, at du investerer, også selv rådighedsbeløbet ikke er det største på SU. Når du modtager SU, er der grænse for det beløb, du må tjene ved siden af. Det kaldes for fribeløb og der er forskellige satser fra 9.069 kr til 38.664 kr per måned (2021, se alle satser [her](https://www.su.dk/su/su-betingelser/saa-meget-maa-du-tjene-fribeloeb/fribeloeb/satser-for-fribeloeb/)). Hvis din egenindkomst overstiger dette beløb, skal du betale tilsvarende SU tilbage (dog maksimalt din fulde SU, selvfølgelig). I din egenindkomst indgår bl.a.

* Renter af obligationer
* Positiv kapitalindkomst
* Aktieindkomst, der overstiger progressionsgrænsen

Dvs. at du skal først og fremmest ikke bekymre dig om din SU medmindre din samlede egenindkomst overstiger dit fribeløb. Derudover er aktieindkomst *under* progressionsgrænsen (56.500 kr i 2021) ikke inkluderet, så du kan også realisere gevinst op til 56.500 kroner om året. Du kan også investere på et SU-lån, hvilket du kan se mere om [her](https://youtu.be/vObqxm1dEOM).

**Investering på dagpenge**

Må man investere mens, man er på dagpenge? Ja. Understøttelse fra A-kasse påvirkes ikke af dine indtægter fra aktiehandel såfremt du bruger mindre end 5 timer om måneden på dem, da det anses som formueforvaltning. Hvis du bruger mere end 5 timer om måneden så vil a-kassen betragte det som selvstændig virksomhed eller fritidsaktivitet og du kan blive fratrukket i din understøttelse.

**Investering på førtidspension**

Som førtidspensioniset må du tjene 80.000 kroner om året (2021) på dine aktier *uden* det påvirker din folkepension. Overstiger din fortjeneste dette beløb vil du blive modregnet i din førtidspension med 30% af beløbet, som overstiger grænsen. Dvs. hvis du har tjent 100.000 kroner et år på dine aktier vil du blive modregnet

30% af (100.000 kr - 80.000 kr) = 20.000 kr \* 30% = 6.000 kr.

Husk også at dette modregnede beløb er brutto, altså *før* skat. Hvis din trækprocent er 40% er det altså reelt set 3.600 kr netto (efter skat), at du “mister” mod at tjene 100.000 kr brutto (før skat) på dine aktier.

Det er altså pænt store summer, du skal tjene før, du bliver modregnet. Hvis du planlægger at tjene langt mere end 80.000 kroner på aktier, så kan du også spekulere i at få hele din gevinst realiseret på én gang (inden for et kalenderår) da du jo maksimalt kan blive modregnet din fulde førtidspension. Så hvis 30% af din samlede fortjeneste er større end din førtidspension for et helt år kan du vælge at realisere den på én gang - men her taler vi altså fortjeneste på over 773.240 kroner, hvis du er enlig førtidspensionist i år 2021.

**Investering på folkepension**

Her er reglerne lidt som ved førtidspension, dog lidt mindre fordelagtige. Igen blive din ydelse nedsat med et beløb svarende til 30% af det, som du måtte tjene på aktier. Tjener du fx 10.000 kroner nedsættes din folkepension altså med 3.000 kroner det år. På folkepension gælder det fra første kroner af, men du kan modtage op til 5.000 kroner i udbytte om året uden at det påvirker din folkepension. Igen kan du komme lidt uden om problemet ved at:

* Undlade at sælge dine aktier, men kun modtage udbytte
* Spare op i mange år og når du sælger, evt. sælge det hele på én gang - især hvis 30% af fortjenesten af større end din samlede folkepension for et helt år, så det kun påvirker din pension det ene år.

I årerne op til din folkepension kan du også sørge for fx at indbetale på et pensionsdepot som en aldersopsparing. Udbetalinger fra aldersopsparing bliver nemlig ikke fratrukket i din folkepension.

**Investering på kontanthjælp**

Du må ikke have en formue på over 10.000 kroner, hvis du er på kontanthjælp (20.000 kroner for par). I formuen er både frie midler, friværdi i ejerbolig, aktier m.m. inkluderet. Al indkomst du måtte få fra dine aktier vil også påvirke din udbetaling af kontanthjælp.

**Investering og boligstøtte**

Husstandens samlede indkomst og formue påvirker din ret til boligstøtte, dvs. det er både kursværdien af dine aktier (som del af din formue) og din aktie- og/eller kapitalindkomst (som del af din indtægt) der påvirker hvad du kan få i boligstøtte. Du kan beregne din boligstøtte [her](https://www.borger.dk/Handlingsside?selfserviceId=a153fd97-6252-4058-ac3f-5a59079cbded).

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 15.9.2021 | Dokument oprettet. |

# Investering via virksomhed

Denne håndbog omhandler investering i aktier gennem din virksomhed frem for privat. Dvs. hvis du fx har et ApS eller en enkeltmandsvirksomhed og ønsker at investere noget af dit overskud herfra. Der skelnes mellem selskaber og personlige virksomheder (se tabel under).

|  |  |
| --- | --- |
| **Selskabsformer** | **Personlige virksomheder** |
| Iværksætterselskab (IvS),  anpartsselskab (ApS) og  aktieselskab (A/S) | Enkeltmandsvirksomhed (ENK) og interessentselskab (IS) |

En personlig ejet mindre virksomhed (PMV) kan ikke investere i værdipapirer og er derfor ikke inkluderet.

Husk altid at dette ikke må ses som en altomfattende vejledning. Denne håndbog er skrevet ud fra min bedste evne, research og erfaring. Der kan være andre forhold eller regler som gør sig gældende i din situation og du bør altid rådføre dig med fx din revisor e.l. hvis du er i tvivl.

## FAQ

*Hvorfor investere via selskab?*

Som tommelfingerregel giver det ikke mening at oprette et selskab med det formål at investere herigennem (medmindre du måske er professionel daytrader, men ikke som langsigtet privat investor). Der er nemlig også en del omkostninger og administration ved at have et selskab.

Derimod, hvis du i forvejen *har* et selskab med overskud kan der være fordele ved at investere her igennem pga. 1) en lavere beskatning, 2) investering af bruttoindkomst (før skat) og 3) muligheder for optimering af personlig beskatning ift. ens virksomheds samlede økonomi.

Jeg kan desuden anbefale [dette blogindlæg](https://pengepugeren.dk/2019/06/skal-jeg-investere-via-selskab/) for at se flere eksempler på investering privat vs gennem selskab.

*Kan man investere via en personligtejet virksomhed?*

Er du selvstændigt erhvervsdrivende som fx håndværker, advokat, revisor, læge eller konsulent med overskud i virksomheden kan det være fordelagtigt at investere dem herigennem. For at investere gennem din personligt ejede virksomhed kræver det du gør brug af ‘virksomhedsskatteordningen’ (VSO), som gør det muligt at en del af virksomhedens overskud kan blive beskattet som kapitalindkomst fremfor personlig indkomst. Det begrænser også en til at man derfor kun kan investere i lagerbeskattede ETF’er og investeringsforeninger, og altså ikke enkeltaktier. Læs mere nederst i håndbogen om investering via VSO.

## Investering via selskab

Før du kan investere i aktier via dit selskab er der nogle ting, du skal have styr på. Du skal:

* Have en LEI-kode
* Oprette et virksomhedsdepot

LEI-kode

For at investere via et selskab, skal du have en LEI-kode, der står for Legal Entity Identifier og er en slags international CVR-nr for din virksomhed. Det er lovpligtigt for at investere i værdipapirer gennem din virksomhed. Jeg købte selv min gennem [leiservice.dk](https://leiservice.dk). Der findes mange sider, som tilbyder det, men umiddelbart virker det til at være den letteste og billigste. Husk også at koden skal fornyes hvert år, medmindre du køber for flere år af gangen med automatisk fornyelse.Graphical user interface, application

Description automatically generated

Virksomhedsdepot

Ligesom du skal have en særskilt erhvervskonto i banken skal du også have et separat depot til dine værdipapirer købt som virksomhed. Jeg har mit virksomhedsdepot ved Nordnet. Her vil de desuden automatisk indhente din LEI-kode, hvis du opretter din virksomhed depot inden du har fået din LEI-kode. Du kan også indtaste den ved oprettelsen af dit depot. Læs mere om LEI-koder ved Nordnet ved at klikke [her](https://www.nordnet.dk/dk/info/lei).

Som du kan se til højre ligger mit virksomhedsdepot nederst sammen med mine private depoter. Det gør det let at have alt samlet et sted. Du kan oprette dit virksomhedsdepot ved Nordnet [her](https://www.nordnet.dk/dk/tjenester/kontotyper/virksomhedsdepot).

### Investeringsmuligheder

Hvis du er typen, der godt kan lide at investere i fonde vil det give mening at vælge ETF’er på dit virksomhedsdepot. ETF’erne er nemlig i forvejen lagerbeskattede og har generelt en lavere ÅOP end de danske investeringsforeninger. Jeg har selv købt [denne teknologifond](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16477176-i-shares-sp-500?accid=6) på mit virksomhedsdepot. Et eksempel på en global fond kunne være [denne](https://www.nordnet.dk/markedet/etf-lister/16573903-i-shares-msci-acwi). Her vil jeg desuden altid vælge den akkumulerende udgave da du dermed slipper for besværet og omkostningerne ved geninvestering af udbytte og det skattemæssigt ingen forskel gør.

Jeg overvejer også selv at investere i kryptovaluta på virksomhedsdepot. Dette er et emne, jeg fortsat er ved at undersøge, men en mulighed kan være de certifikater, som handles på Nordnet - fx [denne](https://www.nordnet.dk/markedet/oevrige-certifikater/16404889-bitcoin-xbt). Du kan læse mere om handel med kryptovaluta via certifikater på Nordnet [her](https://www.nordnet.dk/dk/info/videnstest/krypto), der er betonet med yderligere risici.

### Skatteregler

Selskaber er nok nær dem, der har de mest simple skatteregler i Danmark. Du bliver nemlig lagerbeskattet af dit resultat for året og heraf skal du betale 22% i selskabsskat af dit overskud. Det præcis samme gør sig gældende for dine investeringer via dit selskab. På den måde indgår dine investeringer på lige fod med andre udgifter og indtægter i dit selskab og giver dig mulighed for selv at optimere på hvornår og hvordan du fx udbetaler løn eller udbytte. For udover du betaler en lavere SKAT via selskab end ved investering privat (med undtagelse af aktiesparekontoen), så har du også mulighed for selv at bestemme hvornår din personlige beskatning skal ske. De penge, du investerer via din virksomhed er nemlig brutto, før SKAT. Investerer du 10.000 kroner i din virksomhed skal du tjene nær det dobbelte privat for at have det samme tilovers til investering privat da du først betaler SKAT, AM-bidrag osv.

Jeg arbejder på at lave et Excel-dokument, hvor man kan beregne dette, men indtil da kan jeg indsætte nedenfor stående eksempel:

Chart, line chart

Description automatically generated

NB! Som nævnt indledningsvist giver det mest mening at investere via et selskab, hvis du alligevel har et med overskud og investere langsigtet. Investerer du fx et overskud betaler du først 22% i selskabet også personlig beskatning efterfølgende - altså dobbeltbeskatning. Hvis overskudet derimod står investeret i mange år kan du maksimere din rentes rente effekt ved at du investere dine penge *før* der er betalt SKAT og vente med at betale resten til du en dag trækker dem ud privat - eller måske geninvestere i noget andet?

### Bogføring

Når du investerer via din virksomhed skal det bogføres. Jeg anvender selv Dinero og her har jeg brugt [denne guide](https://dinero.dk/support/bogfoering-af-vaerdipapirer/) (kræver Dinero Pro) til at bogføre mine køb af værdipapirer via finansbilag.

Graphical user interface, application

Description automatically generatedGraphical user interface, application

Description automatically generated

Husk at du ved køb skal skrive **minus (-)** foran beløbet!

Du skal bogføre dine værdipapirer både:

1. Når du køber dem (værdien af værdipapirerne og omkostningerne ved køb)
2. Løbende kursreguleringer (løbende og mindst én gang om året)
3. Når du sælger dem

Der findes helt sikkert guides eller hjælp til bogføringen på den side, du anvender og ellers så kontakt en revisor.

## Investering via VSO

Når det kommer til investering via personligt ejet virksomhed, så skal det være gennem den såkaldte ‘Virksomhedsskatteordning’ (VSO). Derfor hedder afsnittet ‘Investering via VSO’.

Inden du vælger VSO vil jeg anbefale at du kontakter en rådgiver og/eller revisor. VSO kan medføre en del skattefordele, men også mere administrativt arbejde da din virksomheds økonomi her skal være adskilt fra din privatøkonomi ligesom i et selskab. Derudover skal du være opmærksom på at VSO vil ophøre hvis din virksomhed ikke længere er aktiv.

|  |
| --- |
| **Kort om VSO**  Virksomhedsskatteordningen lader dig spare op i din personligt ejede virksomhed med skattemæssige fordele. Du kan nemlig lade det opsparede overskud i virksomhed blive beskattet til den sædvanlige selskabsskat på 22% fremfor som personlig indkomst.  Samtidigt giver det også noget fleksibilitet ift. mulighed for at udskyde udbetalingen af dit overskud til du muligvis betaler en lavere indkomstskat. |

Når du investerer via VSO er der ikke de samme krav, som via et selskab. Du skal nemlig

* Ikke have et virksomhedsdepot, men investere gennem et alm. privat aktiedepot
* Ikke have en LEI-kode

NB! Du kan dog godt investerer VSO gennem et virksomhedsdepot. Det kræver dog at du oprettet depotet med dit CVR-nr og køber en LEI-kode (gebyret for koden kan Nordnet refundere).

For overblikket skyld anbefaler jeg dog at du opretter et separat aktiedepot til dine VSO-midler på Nordnet. Det er gratis og du kan også navngive det under ‘Mine sider’ -> ‘Min profil og indstillinger’ -> ‘Konto’.

Til gengæld er det vigtigt, at du

* Kun investerer i værdipapirer godkendt til VSO (se afsnit ‘Investeringsmuligheder’)
* Overfører midler direkte fra VSO-konto/konti til Nordnet og ikke blander sammen med privat

### Investeringsmuligheder

Der er nogle begrænsninger og særlige regler for investering via VSO. Reglerne er dog med tiden blevet mere fleksible.

Du kan investere i akkumulerende (lagerbeskattede) investeringsforeninger.

Det også er muligt at investere i enkeltaktier, unoterede aktier og aktiebaserede fonde, hvis du forinden indskyder pengene på en kapitalforsikring.

### Skatteregler

I en personligt ejet virksomhed beskattes du som udgangspunkt med alm. indkomstskat af dit overskud - uanset om det udbetales eller ej. Med VSO kan du lade dit opsparede overskud (altså det, som du ikke udbetaler) stå i virksomheden til en skattesats på 22% og udskyde indkomstskatten til evt. realisering (udbetaling).

|  |
| --- |
| **Eksempel med VSO**  Du er selvstændig konsulent og tjener før skat 700.000 kr i 2022.  Du vælger at udbetale løn op til topskattegrænsen på 552.500 kr (svarende til 46.042 kr/md) som beskattes med alm. indkomstskat. Resten lader du stå i virksomheden.  Ved at anvende VSO kan de resterende 147.500 kr investeres til kun 22% i SKAT og udskyde indkomstskatten til de engang udbetales. |

Ved at anvende VSO har du altså både mulighed for at holde dig under topskattegrænsen samt udskyde udbetalingen af lønnen til et senere tidspunkt hvor du måske har en lavere indkomst (og dermed betaler mindre skat). Du opnår altså en højere fleksibilitet samtidigt med at likviditeten i selskabet forbedres.

Hvis du valgte at udbetale hele overskudet i løn ville du først betale indkomstskat og efterfølgende betale en mulig højere skat da aktieindkomst fx er 27/42% og kapitalindkomst mindst 37%.

### Skatteregler

Når du anvender VSO er der krav til at du udarbejder både et årsregnskab og et skatteregnskab ligesom at der skal være fuldstændig adskillelse af virksomhedens økonomi og din privatøkonomi.

Jeg anbefaler du opsøger professionel hjælp og rådgivning ved fx at kontakte en skatterådgiver eller revisor.

### Input og feedback

Jeg håber denne guide har kunne besvare dine spørgsmål omkring investering via selskab og personligt ejet virksomhed. Har du feedback, spørgsmål og/eller erfaringer, du gerne vil dele, så skriv til mig eller del dem inde i [fællesskabet](https://www.facebook.com/groups/2536042713370652). Jeg arbejder løbende på at udvide og forbedre alt kursusindhold.

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 7.10.2021 | Dokument oprettet. |
| 22.1.2022 | Tilføjet afsnit om VSO. |
| 27.5.2022 | Mindre opdateringer. |

# Håndbog til skattefradrag

Her finder du en oversigt over de fradrag gennemgået i modul 2 video 5 om skattefradrag.

Følgende fradrag giver som udgangspunkt fradrag i skattepligtig indkomst (ligningsmæssige fradrag) hvilket vil sige kommuneskat og evt. kirkeskat og dermed en værdi på ca. 26%, altså 1000 kr i fradrag medfører en besparelse på 260 kr. Nogle fradrag giver dog fradrag i personlig indkomst og kapitalindkomst, hvilket er beskrevet ved det pågældende fradrag. Der tages forbehold for fejl og ændringer.

**Felt** hentyder til forskudsopgørelsen og **Rubrik** til årsopgørelsen.

Felter med ⚠️ indberettes IKKE automatisk (læs: du skal selv indberette). Uanset hvad bør du altid tjekke om dine tal er indberettet korrekt.

💡 Du kan også tjekke dine fradrag på 5-15 minutter med TaxHelper. Bruger du dem til at indberette dine fradrag kan du også spare 10% for altid ved at oprette en bruger via mit [link](https://taxhelper.dk/?referrer=danielspengetips).

**Fradrag**

🚗 **Kørselsfradrag (befordring) - Felt 417 - Rubrik 51** ⚠️

Du kan få fradrag hvis du har mindst 12 km til din arbejdsplads (24 km tur/retur). Fradraget er i form af en kilometersats afhængig af distance, antal broer og kommune (se rater [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234761)). Dit kørselsfradrag udbetales ikke, men indregnes i din årsopgørelse.

Kører du fx totalt 50 km dagligt på arbejde fordelt på 200 arbejdsdage vil du få 9.880 kr i fradrag eller spare ca. 2.569 kr i skat. SKAT har [en beregner](https://skat.dk/skat.aspx?oId=2242322), som hjælper dig med at udregne, men hold styr på antal dage, du har været på arbejde.

**🏢 A-kasse og fagforening - Felt 439 + 458 - Rubrik 52 + 50**

Du får fradrag for 100% af din indbetaling til A-kasse og fagforening. Dog maks. 6.000 kr/året ved fagforening (læs mere [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234770)).

**👷Håndværker- og serviceydelser - Felt 460 - Rubrik 460** ⚠️

Der er penge at hente på fradrag for bestemte håndværker- (primært energibesparelse og andet klima/miljø-optimerende) og serviceydelser (rengøring, børnepasning, havearbejder m.m.) i form af arbejdsløn inkl. moms, ikke materialer.

Håndværkerydelser op til 12.900 kr pr person i 2022 (25.000 kr i 2021) og serviceydelser 6.400 kr i 2022 (25.000 kr i 2021). Serviceydelser har en skatteværdi på 35%, så hvis dit fradrag er 3.000 kr sparer du ca. 1.060 kr i skat. Det kræver du har elektronisk betaling og dokumentation. Se liste over ydelser og betingelser [her](https://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=2234759).

**✈️ Rejsefradrag - Felt 429 - Rubrik 53** ⚠️

Få fradrag for kost, logi og småfornødenheder hvis ikke betalt af arbejdsgiver. Du kan vælge mellem standardsatser (se [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2242213)) eller dine reelle dokumenterede udgifter (op til maks. 29.600 kr i 2022 (29.300 kr i 2021)). Du skal opfylde betingelserne for fradrag du kan se [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2242213).

**🎁 Gaver og bidrag til velgørenhed - Felt 412 - Rubrik 55, 447 og 448**

Giver du til velgørenhed kan du få fradrag, hvis foreningen er godkendt af Skattestyrelsen (se liste [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234772) over godkendte foreninger). Det er foreningen, der indberetter til SKAT, så du kan ikke selv indberette det. Du får automatisk fradrag, hvis du har givet foreningen dit cpr-nr.

Du kan højest få fradrag for 17.200 kr i 2022 (17.000 kr i 2021), medmindre det er til forskning. Her er der ingen grænse og altså fuldt fradrag for hele beløbet uanset størrelse.

**🏡 Bolighandel - Felt 481 + 483 - Rubrik 44** ⚠️

En række udgifter i forbindelse med køb og salg af bolig giver fradrag. Der er tale om:

* Garantiprovision i forbindelse med kurssikring af realkreditlån
* Differencerenter i forbindelse med ophør/omlægning af realkreditlån
* Pantebrevsgaranti
* Boliglånsgaranti
* Renter på refusionsopgørelse

Disse indberettes ikke automatisk, men kan findes i dokumenterne i forbindelse med bolighandel. Rådfør dig evt. ved dit pengeinstitut eller ejendomsmægler.

NB! Giver fradrag i kapitalindkomst i form af negativ kapitalindkomst hvilket betyder ca. 25-42% i fradragsværdi afhængig af anden kapitalindkomst, indkomstniveau m.m.

**👩‍💻 Arbejdstøj, faglitteratur, kurser m.m.- Felt 449 - Rubrik 59** ⚠️

En række udgifter, der er nødvendige for at erhverve, sikre eller vedligeholde din indkomst som lønmodtager, giver fradrag.

Der er tale om udgifter til fx

* Hjemmekontor
* Arbejdstøj
* Faglitteratur
* Kurser
* Telefon
* Særlig tøj

De første 6.600 kr giver ikke fradrag i 2022 (6.500 kr i 2021). Læs mere om fradragene [her](https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234763).

**👨‍🦳 Privat pension - Felt 416 + 436 - Rubrik 21**

Du får 100% i fradrag for indbetaling til en privat rate- (felt 416) eller livsvarig pension (felt 436).

NB! Giver fradrag i personlig indkomst hvilket betyder 37-52% i fradragsværdi afhængig af indkomstniveau m.m.

**💸 Renteudgifter - Felt 481 + 483 - Rubrik 41 + 44**

Det kan være renter på:

* Banklån
* Realkreditlån (her gælder både renter og bidragssats)
* Forbrugslån
* Differencerenter, renter på refusionsopgørelse m.m. (som listet ved bolighandel)

NB! Giver fradrag i kapitalindkomst i form af negativ kapitalindkomst hvilket betyder ca. 25-42% i fradragsværdi afhængig af anden kapitalindkomst, indkomstniveau m.m.

Du får også fradrag for dine renteudgifter på studielån (rubrik 42, felt 489), men du kan først trække dem fra, når du betaler tilbage på lånet.

**Versionshistorik**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dato** | **Ændring** |
| 31.10.2021 | Tilføjet velgørenhedsfradrag og renteudgift på studielån. |
| 8.11.2021 | Opdateret satser til 2022 og tilføjet flere links. |