

14. maj 2020

## Vejledning til aktiesparekonto i formuen



### Indhold

1	Aktiesparekonto.....	2
1.1	Eksempel på indtastning.....	2
1.2	Jeg kan ikke åbne sidste års tal? .....	4
1.3	Jeg har overført værdipapir til og fra egne depoter .....	4
1.4	Kan tal til aktiesparekonto hentes via R75 import?.....	5
2	Visning i udskrift i Årsafslutning .....	5
2.1	Kan jeg få vist specifikation i en note? .....	5
2.2	Jeg mangler linjen i balancen og i kapitalforklaringen i udskriften?.....	5

# 1 Aktiesparekonto

Der er mulighed for at indtaste værdi af aktiesparekonto i formuen. Værdien er delt op i indlånskonto og værdipapirdepot, samt mulighed for at modregne den skat som skal afregnes eller henføres primo året efter.

Aktiesparekonto kan tilgås ved, i formue i det personlige regnskab, at klikke på den markerede knap.



The screenshot shows the 'Input Personligt Regnskab' window. On the left is a sidebar with 'Arbejdsgang' (Forberedelse, Indkomstoplysninger, Skatteberegning, Indberetning/print) and 'Oversigt' (Årsopgørelse 2019, Oplysningskema 2019, Personligt regnskab, Sammenligningstal, Basisoplysninger). The main area is titled 'Formueopgørelse 2019' and lists 'AKTIVER' with expandable categories: Ejendomme, Bil og andre aktiver, Bankindestående, Aktier, Investeringsbeviser, Obligationer, Aktiesparekonto (highlighted with a red box), Pantebreve, Finansielle kontrakter, and Anparter og andele. To the right of each category is a 'Gå...' button and an input field.

Herefter skal der indtastes i skærbillede, jævnfør eksempel herefter.

Indtastningen er opdelt i 2 dele:

- a. bevægelser på indlånskontoen
- b. bevægelser depot værdipapirer

Bevægelser på indlånskontoen indtastes, indsatte beløb indtastes summeret med + og hævede beløb indtastes med –(minus). Tilsvarende indtastning for bevægelser i værdipapirdepot.

Saldo for henholdsvis indlånskonto og depotværdi overføres automatisk til opgørelse af den samlede værdi af aktiesparekonto (øverste afsnit i skærbilledet).

## 1.1 Eksempel på indtastning

Følgende eksempel vises indtastet i det efterfølgende skærbillede:

Aktiesparekonto er oprettet i 2019 og der sker følgende bevægelser:

1. Der indbetales kr. 20.000 til indlånskontoen
2. Der overføres 2 værdipapirer fra eget depot til kursværdien på overførselsdatoen til aktiesparekontoen.
  - a. Værdipapir 1 værdi kr. 18.000
  - b. Værdipapir 2 værdi kr. 10.000 samlet kr. 28.000
3. Herefter købes der 2 nye værdipapirer
  - a. Værdipapir 3 købt til kr. 6.000
  - b. Værdipapir 4 købt til kr. 9.000 samlet kr. 15.000
4. Senere på året er modtaget 2 udbytter, beløbet er indbetalt på indlånskontoen
  - a. Udbytte af værdipapir 1 kr. 300
  - b. Udbytte af værdipapir 4 kr. 500 samlet kr. 800
5. Ultimo året er værdien af værdipapirerne samlet steget med kr. 2.400.

6. Skatten på de 17%, der skal afregnes via aktiesparekontoen, beregnes af det pengeinstitut hvor personen har aktiesparekontoen og forfalder til betaling den 22. januar efter kalenderårets udløb.
- a. Den beregnede skat kr. 544, kan afsættes skyldigt ved at modregne det i værdien af indlånskonto og værdipapirdepot.

## Aktiesparekonto

Tekst: Andel person 1 CVR-/SE-/Regnr. (0 eller 100 i %)

Aktiesparekonto i bank X 100,00

	2019	2018	2017
<b>Værdi aktiesparekonto</b>		<input type="checkbox"/> Lås op	<input type="checkbox"/> Lås op
Indlånskonto	5.800		
Værdipapirer	45.400		
Skyldig skat og afgift evt. modregnet refusion <b>6</b>	-544		
Negativ skat til modregning i fremtidige skatter			
<b>Værdi aktiesparekonto ultimo</b> <b>7</b>	50.656		
<b>Bevægelser indlånskonto (+/-indsat, -/hævet)</b>			
Indestående indlånskonto, primo			
Kontant indskud til indlånskonto <b>1</b>	20.000		
Kontant indskud til betaling af skat			
Hævet fra aktiesparekonto til privat			
Køb af værdipapirer til depot <b>3</b>	-15.000		
Salg af værdipapirer fra depot			
Modtaget udbytte fra danske værdipapirer <b>4</b>	800		
Modtaget udbytte fra udenlandske værdipapirer			
Indeholdt udbytteskat fra udenlandske værdipapirer			
Modtaget refusion udenlandsk skat			
Betalt skat af sidste års afkast			
Betalt afgift			
Omkostninger, renteudgifter mv.			
Indestående indlånskonto, ultimo	5.800		
<b>Bevægelser depot værdipapirer (+/-tilgang, -/afgang)</b>			
Værdipapirer kursværdi, primo			
Indskud værdipapirer fra eget frit depot <b>2</b>	28.000		
Overført værdipapirer til eget frit depot			
Køb af værdipapirer for midler fra indlånskonto	15.000		
Salg af værdipapirer			
Værdiregulering værdipapirer <b>5</b>	2.400		
Værdipapirer, kursværdi, ultimo	45.400		

Opret Slet <<Ejrigte Næste>> **9**

**Overblik aktiesparekonto** **8**

Tekst	Ultimo	Bevægelser til/fra privat	Værdiregulering	Skatter betalt, Afgift, afsat mv.	Afgift, omkostninger	Modtaget udbytte	Primo
Aktiesparekonto i bank X	50.656	48.000	2.400	-544		800	

7. Det er den samlede værdi af aktiesparekontoen der overføres til balancen som formueværdi, her kr. 50.656.

8. Den samlede påvirkning af privatforbruget i kapitalforklaringen, summen af indskud og hævninger vises her i overblikket kr. 48.000.
9. Øvrige bevægelser der forklarer hvordan saldoen udvikler sig fra primo til ultimo vises som en samlet kapitalregulering for aktiesparekontoen i udskriften af indkomst- og formueopgørelsen.

Her ses hvorledes tal vises i kapitalforklaringen:

Kapitalforklaring		2019	2018												
+ Formue primo	Korrektioner														
- Kapitalreguleringer		2.656													
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tekst</th> <th>Dette år</th> <th>Sidste år</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aktiesparekonto, udbytte Aktiesparekonto i bank X</td> <td>800</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Aktiesparekonto, værdiregulering Aktiesparekonto i bank X</td> <td>2.400</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Aktiesparekonto, skatter betalt, afsat mv. Aktiesparekonto i bank X</td> <td>-544</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				Tekst	Dette år	Sidste år	Aktiesparekonto, udbytte Aktiesparekonto i bank X	800		Aktiesparekonto, værdiregulering Aktiesparekonto i bank X	2.400		Aktiesparekonto, skatter betalt, afsat mv. Aktiesparekonto i bank X	-544	
Tekst	Dette år	Sidste år													
Aktiesparekonto, udbytte Aktiesparekonto i bank X	800														
Aktiesparekonto, værdiregulering Aktiesparekonto i bank X	2.400														
Aktiesparekonto, skatter betalt, afsat mv. Aktiesparekonto i bank X	-544														
+ Ubeskattet indkomst	Gå...														
+ Indkomst															
+ Personlige skatter		805													
+ Privatforbrug (liste)	Gå...														
- Øvrigt privatforbrug		48.000													
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tekst</th> <th>Dette år</th> <th>Sidste år</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aktiesparekonto Aktiesparekonto i bank X</td> <td>48.000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				Tekst	Dette år	Sidste år	Aktiesparekonto Aktiesparekonto i bank X	48.000							
Tekst	Dette år	Sidste år													
Aktiesparekonto Aktiesparekonto i bank X	48.000														
<b>Formue ultimo</b>		<b>51.461</b>													

Skatten af værdistigning og udbytte på aktiesparekontoen afregnes via aktiesparekontoen, så der overføres ingen beløb til oplysningsskemaet eller til beregning af skat i årsopgørelsen.

## 1.2 Jeg kan ikke åbne sidste års tal?

Det er første år aktiesparekontoen kan opstå, så vi har låst for indtastning i tidligere år. Lås op knapperne kan først aktiveres til næste år og året efter, når det bliver relevant at kunne indtaste i felterne. I Skat Nova 2021 vil alle kolonner/år være åbne for indtastning.

## 1.3 Jeg har overført værdipapir til og fra egne depoter

Der er ikke automatisk sammenhæng mellem værdipapirer indtastet formuen eller i værdipapirmodulet, over til værdipapirer i aktiesparekontoen.

Hvis der overføres fra eget depot til aktiesparekontoen eller den anden vej. Så skal overførslen registreres som et salg eller køb i eget depot, hvilket kan medføre avance eller tab der skal beskattes.

I aktiesparekontoen, skal disse overførsler 'køb og salg' fra egne depoter, indtastes i indskud eller overført til og fra eget depot som et samlet beløb for de aktuelle værdipapirer.

#### **1.4 Kan tal til aktiesparekonto hentes via R75 import?**

Pt. kommer der ikke nogen tal via R75 import til opgørelse af aktiesparekontoen.

## **2 Visning i udskrift i Årsafslutning**

Samlet saldo på aktiesparekonto incl. værdipapirdepot vises i formuen som en særskilt linje.

Værdiregulering og påvirkning af øvrigt privatforbrug vises i kapitalforklaringen. Værdiregulering vises særskilt. Påvirkning af privatforbrug er en linje i opgørelsen af øvrigt privatforbrug.

#### **2.1 Kan jeg få vist specifikation i en note?**

Det er pt. ikke muligt at få vist en specifikation af aktiesparekontoen i en note i Årsafslutning.

#### **2.2 Jeg mangler linjen i balancen og i kapitalforklaringen i udskriften?**

Hvis linjer ikke er med i balancen og kapitalforklaringen, skyldes det at der ikke er den nyeste version af balancen i Årsafslutning. Se i fejlkontrollen om der mangler opdatering af skabeloner.

Efter opdatering af balancen, så er linjer med.