

# Guide til årsopgørelsen 2024

Sådan kontrollerer du din skat, når du ejer investeringsbeviser



 skat.dk

## Dine personlige skatteforhold

 Indkomst og skat


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

 Fradrag


Fx håndværkerfradrag, kørsel, renter og gaver

 Motor

Når du ejer, køber eller sælger et køretøj

 Bolig og ejendomme

Om skat ved fx køb, salg og udlejning

 Aktier og værdipapirer


Hvis du køber eller sælger aktier og værdipapirer

 Personalegoder

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

 Told

Når du køber varer i udlandet

 Gaver, gevinster og legater

Se hvornår du skal betale skat

## Indholdsfortegnelse

Guide til årsopgørelsen for 2024	3
Har du solgt beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger eller blandede afdelinger i 2024?	4
Har du solgt beviser i udbyttebetalende aktieafdelinger i 2024?	6
Har du beviser for frie midler i lagerbeskattede afdelinger?	8
Har du fået udbetalt udbytte i 2024?	11

### Ansvarsfraskrivelse

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

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

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

Afkastdata i tabeller er pr. 31.12.24

## FRIE MIDLER

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

# Guide til årsopgørelsen for 2024

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

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

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

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

## Hvad skal du huske at tjekke på din årsopgørelse?

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

- Har du solgt investeringsbeviser i 2024?
- Har du beviser i akkumulerende (lagerbeskattede) afdelinger for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2024?

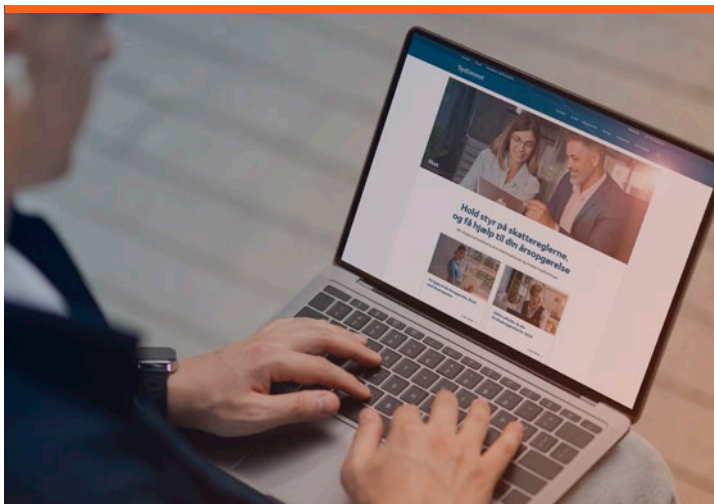
## Det er blevet nemmere

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

## Fusioner i Sydinvest i 2024

Der er ikke gennemført fusioner i Sydinvest i 2024.

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



## Digital skatteguide: Få hjælp til din skat

Vi har opdateret skatteafsnittet på vores hjemmeside, så du nu kan finde alle relevante oplysninger om beskatning af investeringsbeviser.

Som noget nyt kan du også få vejledning til at gennemgå din årsopgørelse digitalt. Klik ind på [sydinvest.dk/skatteguide](https://sydinvest.dk/skatteguide)

# Har du solgt beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger eller blandede afdelinger i 2024?

## Udbyttebetalende obligationsafdelinger og blandede afdelinger i Sydinvest

---

Sydinvest Fonde

---

Sydinvest Højrentelande<sup>1)</sup>

---

Sydinvest Korte Obligationer

---

Sydinvest Mellemlange Obligationer

---

Sydinvest Virksomhedsobligationer HY

---

Sydinvest Virksomhedsobligationer IG

---

---

Sydinvest Formue Obligationer<sup>2)</sup>

---

Sydinvest Formue Offensiv<sup>3)\*</sup>

---

Sydinvest Formue Balanceret<sup>4)\*</sup>

---

Sydinvest Formue Konservativ<sup>5)\*</sup>

---

Sydinvest Formue Vækstorienteret<sup>6)\*</sup>

---

\* Der bliver tilbageholdt udbytteskat af afdelingernes eventuelle udbytter. Skatten er en acontoskat, som vil blive indregnet i årsopgørelsen.

<sup>1)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Højrentelande Mix ESG 3.6.2024

<sup>2)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Blandede Obligationer ESG 3.6.2024

<sup>3)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Aggressiv 3.6.2024

<sup>4)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Balanceret 3.6.2024

<sup>5)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Konservativ 3.6.2024

<sup>6)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Vækstorienteret 3.6.2024

### KAPITALINDKOMST

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

Har du solgt beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger eller blandede afdelinger i 2024, skal gevinst eller tab som oftest med på årsopgørelsen. Dette sker som udgangspunkt automatisk. Fremgår gevinster og tab ikke af din årsopgørelse, skal du selv påføre dem.

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

### Bagatelgrænse for obligationsafdelingerne og blandede afdelinger

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

### Hjælpekema 1:

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

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

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

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

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

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

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

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



## Navneændringer i Sydivest

Flere afdelinger i Sydivest har skiftet navn i 2024 for at give større klarhed om afdelingernes strategier.

Ingen af ændringerne er relateret til fusioner og vil ikke realisere gevinst eller tab i din eksisterende investering.

Har din fond skiftet navn  
Læs mere på [Sydivest.dk/nye-navne](https://sydivest.dk/nye-navne)

# Har du solgt beviser i udbyttebetalende aktieafdelinger i 2024?

## Udbyttebetalende aktieafdelinger i Sydinvest

Sydinvest Kvalitetsaktier<sup>1)</sup>

Sydinvest Indeks Danmark<sup>2)</sup>

Sydinvest Europa Value<sup>3)</sup>

Sydinvest Fjernøsten

Sydinvest Globale EM-aktier

Sydinvest Megatrends

Sydinvest Indeks Morningstar Leaders<sup>4)</sup>

Sydinvest Indeks Tyskland<sup>5)</sup>

Sydinvest USA Value<sup>6)</sup>

Sydinvest Global Value<sup>7)</sup>

<sup>1)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Bæredygtige Aktier 3.6.2024

<sup>2)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Danmark Indeks 3.6.2024

<sup>3)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Europa Ligevægt & Value 3.6.2024

<sup>4)</sup> Navneskifte fra Morningstar Sust. Leaders Index 3.6.2024

<sup>5)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Tyskland 3.6.2024

<sup>6)</sup> Navneskifte fra Sydinvest USA Ligevægt & Value 3.6.2024

<sup>7)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Verden Ligevægt & Value 3.6.2024

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

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

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

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

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

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

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

\*Realiserede kurstab kan modregnes i:

- Udbytte fra aktieafdelinger.
- Udbytte fra aktier.

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

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

### Hjælpekema 3: Skattepligtig kursgevinst opgjort efter gennemsnitsmetoden\*

Dato	Køb/salg	Antal stk.	Kurs inkl. handelsomkostninger	Beløb kr.
03.01.2019	Køb	2.000	200	400.000,00
10.06.2019	Køb	400	305	122.000,00
	Samlet købesum			522.000,00
Gennemsnitlig købspris (samlet købesum/samlet antal stk. = 522.000/2.400)				217,50
01.06.2024	Salg	1.000	315	315.000,00
	Købssum	1.000	217,50	217.500,00
<b>Gevinst</b>				<b>97.500,00</b>
<b>Gennemsnitlig restkøbesum</b>		<b>1.400</b>	<b>217,50</b>	<b>304.500,00</b>

\*Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sydinvest.

#### Overgangsregel fra 2005 vedrørende beholdninger under 136.600 kroner

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

#### Hvis du har anskaffet beviser før den 19. maj 1993

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

#### AKTIEINDKOMST

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

- Satsen på 27 % anvendes på beløb under 61.000 kr.
- Satsen på 42 % anvendes på beløb over 61.000 kr.

Udbyttet og realiserede kursgevinster fra aktieafdelinger beskattes som aktieindkomst.



## Nem investering med Sydinvest Formue-fonde

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

Læs mere om produktet og risikoforhold i prospektet og dokument for central information på [sydinvest.dk/formue](https://sydinvest.dk/formue).

# Har du beviser for frie midler i lagerbeskattede afdelinger?

## Akkumulerende afdelinger i Sydinvest

Sydinvest Formue Balanceret Akk<sup>1)</sup>

Sydinvest Formue Konservativ Akk<sup>2)</sup>

Sydinvest Formue Offensiv Akk<sup>3)</sup>

Sydinvest Formue Vækstorienteret Akk<sup>4)</sup>

Sydinvest Fjernøsten Akk

Sydinvest Globale EM-aktier Akk

Sydinvest Global Value Akk<sup>5)</sup>

Sydinvest HøjrenteLande Akk<sup>6)</sup>

Sydinvest Megatrends Akk

Sydinvest Mellemlange Obligationer Akk

Sydinvest Virksomhedsobligationer HY Akk

## Udbyttebetalende afdeling i Sydinvest

Sydinvest Indeks Globale Aktier Lav Risiko<sup>7)</sup>

<sup>1)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Balanceret Akk 3.6.2024

<sup>2)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Konservativ Akk 3.6.2024

<sup>3)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Aggressiv Akk 3.6.2024

<sup>4)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Vækstorienteret Akk 3.6.2024

<sup>5)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Verden Ligevægt & Value Akk 3.6.2024

<sup>6)</sup> Navneskifte fra Sydinvest HøjrenteLande Mix ESG Akk 3.6.2024

<sup>7)</sup> Navneskifte fra Sydinvest Verden Lav Volatilitet Indeks

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

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

### Har du solgt beviser i 2024?

Realiserer du en gevinst eller et tab i løbet af året, skal det medregnes i salgsåret. Har du med andre ord solgt nogle beviser i 2024, skal gevinst eller tab med på årsopgørelsen for 2024. Dette sker som udgangs-punkt automatisk. Fremgår gevinster og tab ikke af din årsopgørelse, skal du selv påføre dem.

### Havde du en beholdning pr. 31.12.2024

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

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

De urealiserede gevinster eller tab, som du beregner dig frem til for 2024, indgår i kapitalindkomsten i ind- komståret og skal med på din årsopgørelse for 2024.

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

## Tilmeld dig vores nyheds- brev på sydinvest.dk

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



#### Hjælpekema 4: Indberetning af gevinst/tab på lagerbeskattede afdelinger

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

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

Eksempel – køb af lagerbeskattet Sydinvest-afdeling, der ikke er solgt ultimo 2024. Den beregnede urealiserede gevinst for 2024 skal angives på årsopgørelsen for 2024.

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
01.02.2024	Køb	100	100	10.000
31.12.2024	Opgørelse	200	100	20.000
Gevinst til lagerbeskatning				10.000

\*\*Eksemplet er vejledende og uden ansvar for Sydinvest.



## Vær med, når vi investerer i fremtidens fem vigtigste megatrends

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

Læs mere i brochuren og i dokumentet med central information på [sydinvest.dk/megatrends](https://sydinvest.dk/megatrends)



## SAMLET VÆRDITILVÆKST PRIMO JANUAR 2025\*\*

FOND*	Seneste år	Seneste 3 år	Seneste 5 år	Seneste 7 år	Seneste 10 år
<b>Basisobligationer</b>					
Sydney Invest Fonde	4,87 %	-1,45 %	-2,10 %	-1,29 %	2,69 %
Sydney Invest Korte Obligationer	5,06 %	3,49 %	4,08 %	5,12 %	8,43 %
Sydney Invest Mellemlange Obligationer	5,08 %	0,06 %	-0,78 %	0,97 %	-
Sydney Invest Mellemlange Obligationer Akk.	5,04 %	-0,01 %	-0,85 %	0,91 %	-
Sydney Invest Virksomhedsobligationer IG	4,64 %	-3,76 %	0,25 %	3,82 %	11,33 %
<b>Højrenteobligationer</b>					
Sydney Invest HøjrenteLande	3,09 %	-2,56 %	-6,42 %	-1,87 %	7,16 %
Sydney Invest HøjrenteLande Akk.	3,00 %	-	-	-	-
Sydney Invest Virksomhedsobligationer HY	8,28 %	5,73 %	10,31 %	16,57 %	26,93 %
Sydney Invest Virksomhedsobligationer HY Akk.	8,30 %	5,53 %	9,85 %	16,02 %	27,97 %
<b>Basisaktier</b>					
Sydney Invest Europa Value	9,37 %	12,45 %	26,51 %	34,71 %	69,28 %
Sydney Invest Global Value	17,55 %	21,10 %	43,84 %	64,71 %	115,30 %
Sydney Invest Global Value Akk.	17,56 %	21,07 %	43,29 %	63,76 %	-
Sydney Invest Indeks Danmark	1,75 %	-6,85 %	-	-	-
Sydney Invest Indeks Global Lav Risiko	18,10 %	17,14 %	-	-	-
Sydney Invest Indeks Morningstar Leaders	27,15 %	30,83 %	108,04 %	-	-
Sydney Invest Indeks Tyskland	11,79 %	-0,75 %	25,54 %	24,71 %	63,66 %
Sydney Invest Kvalitetsaktier	24,52 %	23,45 %	-	-	-
Sydney Invest USA Value	21,21 %	20,02 %	57,57 %	87,46 %	158,42 %
<b>Vækstaktier</b>					
Sydney Invest Fjernøsten	24,38 %	-4,99 %	26,14 %	31,27 %	74,59 %
Sydney Invest Fjernøsten Akk.	24,31 %	-4,94 %	26,32 %	31,16 %	72,69 %
Sydney Invest Globale EM-Aktier	18,95 %	-2,26 %	16,87 %	23,91 %	66,46 %
Sydney Invest Globale EM-Aktier Akk.	18,90 %	-1,70 %	17,04 %	23,90 %	66,39 %
Sydney Invest Megatrends	25,51 %	-	-	-	-
Sydney Invest Megatrends Akk.	25,70 %	-	-	-	-
<b>Blandede fonde</b>					
Sydney Invest Formue Balanceret	10,91 %	5,84 %	21,49 %	29,12 %	-
Sydney Invest Formue Balanceret Akk.	10,95 %	5,79 %	21,74 %	29,10 %	-
Sydney Invest Formue Konservativ	7,43 %	2,36 %	8,31 %	10,92 %	-
Sydney Invest Formue Konservativ Akk.	7,39 %	2,41 %	8,28 %	10,75 %	-
Sydney Invest Formue Obligationer	4,21 %	-	-	-	-
Sydney Invest Formue Offensiv	19,00 %	15,55 %	50,14 %	67,75 %	-
Sydney Invest Formue Offensiv Akk.	18,98 %	15,29 %	49,85 %	66,86 %	-
Sydney Invest Formue Vækstorienteret	15,61 %	11,54 %	39,59 %	52,91 %	-
Sydney Invest Formue Vækstorienteret Akk.	15,56 %	11,45 %	39,45 %	52,48 %	-

\* Flere afdelinger har skiftet navn i 2024. Du kan læse mere på [Sydneyinvest.dk/nye-navne](https://sydneyinvest.dk/nye-navne)

\*\* Historiske afkast er ingen garanti for fremtidige afkast. Før du foretager investeringer bør du læse seneste prospekt og dokument med central information på [sydneyinvest.dk/fonde](https://sydneyinvest.dk/fonde).

# Har du fået udbetalt udbytte i 2024?

Når du modtager din årsopgørelse, vil de udbytter, du har modtaget fra dine Sydinvest-beviser i 2024, stå som fortrykt på opgørelsen. Dit pengeinstitut indberetter nemlig automatisk alle udbetalte udbytter til Skattestyrelsen.

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

Udbyttebeløbene finder du på udbyttemeddelelserne, som du har fået fra dit pengeinstitut. På [skat.dk](https://skat.dk) kan du også under punktet ret årsopgørelse/oplysnings-skemaet se, hvor beløbene kommer fra.

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

## Særlige forhold for udbytte

Dit pengeinstitut tilbageholder en udbytteskat på 27 % af dit udbytte på dine investeringsbeviser i aktieafdelingerne og blandede afdelinger.

### Hjælpeskema 6: Beskatning af udbytte fra afdelinger i Sydinvest \*

Afdeling ***	Type indkomst	Hvad skal med på din årsopgørelse?	Udbytte 2024 **
Sydinvest Fonde	Kapitalindkomst	Kapitalindkomst skal indberettes i rubrik 31.	2,00
Sydinvest Korte Obligationer			2,00
Sydinvest Mellemlange Obligationer			2,00
Formue Obligationer			0,50
Sydinvest Global Value	Aktieindkomst skal indberettes i rubrik 61.	Aktieindkomst skal indberettes i rubrik 61.	2,70
Sydinvest Indeks Globale Aktier Lav Risiko			1,90
Sydinvest Indeks Danmark			1,90
Sydinvest Indeks Morningstar Leaders			16,10
Sydinvest Indeks Tyskland			3,50
Sydinvest USA Value			2,00

\*Afdelinger i Sydinvest, hvor der blev udbetalt udbytte i 2024.

\*\*Udbytter er angivet i kroner pr. bevis.

\*\*\* Flere afdelinger har skiftet navn i 2024. Du kan læse mere på [Sydinvest.dk/nye-navne](https://sydinvest.dk/nye-navne).



Investeringsforeningen Sydinvest  
CVR-nr. 24260534

Peberlyk 4  
6200 Aabenraa

sydinvest.dk  
si@sydinvest.dk

**Sydinvest**  
Et rigere liv