



# Guide til årsopgørelsen 2021

Sådan kontrollerer du din skat, når du ejer investeringsbeviser

**Sydinvest**  
Et rigere liv

# Indholdsfortegnelse

Guide til årsopgørelsen for 2021	3
Har du solgt beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger eller blandede afdelinger i 2021?	4
Har du solgt beviser i udbyttebetalende aktieafdelinger i 2021?	6
Har du beviser for frie midler i lagerbeskattede afdelinger?	8
Har du fået udbetalt udbytte i 2021?	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.

## 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 2021

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 i april 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 2021?
- Har du beviser i akkumulerende (lagerbeskattede) afdelinger for frie midler?
- Har du fået udbetalt udbytte i 2021?

## 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.

## Fusion i Sydinvest i 2021

I november har vi gennemført tre fusioner i Sydinvest.

Sydinvest Danmark blev fusioneret ind i Bæredygtige Aktier, Sydinvest Latinamerika blev fusioneret ind i Sydinvest BRIK og Sydinvest International blev

fusioneret ind i Sydinvest HøjrenteLande Korte Obligationer Akk.

Bestyrelserne for Alm. Brand Invest, Sydinvest og Værdipapirfonden Sydinvest har i august besluttet at fusionere 10 afdelinger fra Alm. Brand Invest ind i Sydinvest og Værdipapirfonden Sydinvest. Fusionerne er gennemført i december.

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



## Ekspert i Emerging Markets

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

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

# Har du solgt beviser i udbyttebetalende obligationsafdelinger eller blandede afdelinger i 2021?

## Udbyttebetalende obligationsafdelinger og blandede afdelinger i Sydinvest

---

Sydinvest Fonde

---

Sydinvest HøjrenteLande

---

Sydinvest HøjrenteLande ESG

---

Sydinvest HøjrenteLande Lokal Valuta

---

Sydinvest HøjrenteLande Mix

---

Sydinvest HøjrenteLande Valuta

---

Sydinvest International\*

---

Sydinvest Korte Obligationer

---

Sydinvest Mellemlange Obligationer

---

---

Sydinvest Virksomhedsobligationer HY\*\*

---

Sydinvest Virksomhedsobligationer HY Etik\*\*

---

Sydinvest Virksomhedsobligationer IG\*\*

---

Sydinvest Virksomhedsobligationer IG Etik\*\*

---

Sydinvest Aggressiv\*\*

---

Sydinvest Balanceret\*\*

---

Sydinvest Konservativ\*\*

---

Sydinvest Vækstorienteret\*\*

---

\* Sydinvest International blev fusioneret ind i Sydinvest HøjrenteLande Korte Obligationer i november 2021.

\*\* Der er tilbageholdt udbytteskat af afdelingernes udbytte i 2021. Skatten er en acontoskat, som vil blive indregnet i årsopgørelsen for 2021.

### 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 2021, skal gevinst eller tab som oftest med på årsopgørelsen. Dette sker som udgangspunkt automatisk. Fremgår gevinster og tab ikke af din årsopgørelse, skal du selv påføre dem.

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

### Bagatelgrænse for obligationsafdelingerne og blandede afdelinger

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

Denne regel omfatter alle obligationsafdelinger og blandede afdelinger.

### Hjælpekema 1:

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

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

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

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

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

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

Den gennemsnitlige købspris beregner du på grundlag af købesummerne for samtlige beviser i den enkelte investeringsafdeling forud for salget. Det vil sige, at du skal lægge alle dine køb sammen for derefter 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.

## Sydivest - Danmarks bedste investeringsforvalter



Sydivest blev i 2021 kåret til Danmarks bedste forvalter af investeringsfonde af det internationale finansmedie CFI.co. Mediet lagde især vægt på, at Sydivest havde præsteret stærke afkast hen over året.

# Har du solgt beviser i udbyttebetalende aktieafdelinger i 2021?

## Aktieafdelinger i Sydinvest

Sydinvest BRIK

Sydinvest Bæredygtige Aktier\*

Sydinvest Danmark\*\*

Sydinvest Danmark Indeks\*\*\*

Sydinvest Europa Ligevægt & Value

Sydinvest Fjernøsten

Sydinvest Globale EM-aktier

Sydinvest Latinamerika\*\*\*\*

Sydinvest Verden Ligevægt & Value

Sydinvest Morningstar Sust. Leaders Index

Sydinvest Tyskland

Sydinvest USA Ligevægt & Value

Sydinvest Verden Ligevægt & Value Etik

\* Afdelingen er startet den 29.03.2021.

\*\* Sydinvest Danmark blev fusioneret ind i Sydinvest Bæredygtige Aktier i november 2021.

\*\*\* Afdelingen er startet den 07.06.2021.

\*\*\*\* Sydinvest Latinamerika blev fusioneret ind i Sydinvest BRIK i november 2021.

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

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

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

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

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

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

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

\* Realiserede kurstab kan modregnes i:

- Udbytte fra aktieafdelinger.
- Udbytte fra aktier.

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

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

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

Dato	Køb/salg	Antal stk.	Kurs inkl. handelsomkostninger	Beløb kr.
03.01.2016	Køb	2.000	200	400.000,00
10.06.2016	Køb	400	305	122.000,00
	Samlet købesum			522.000,00
Gennemsnitlig købspris (samlet købesum/samlet antal stk. = 522.000/2.400)				217,50
01.06.2021	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 56.500 kr.
- Satsen på 42 % anvendes på beløb over 56.500 kr.

Udbyttet og realiserede kursgevinster fra aktieafdelinger beskattes som aktieindkomst.



## Nem investering med blandede fonde

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

# Har du beviser for frie midler i lagerbeskattede afdelinger?

## Akkumulerende afdelinger i Sydinvest

---

Sydinvest BRIK Akkumulerende

---

Sydinvest Fjernøsten Akkumulerende

---

Sydinvest Globale EM-aktier Akkumulerende

---

Sydinvest HøjrenteLande Akkumulerende

---

Sydinvest HøjrenteLande Korte Obl. Akk.

---

Sydinvest Mellemlange Obligationer Akk.

---

---

Sydinvest Verden Ligevægt & Value Akk.

---

Sydinvest Virksomhedsobligationer HY Akk.

---

Sydinvest Aggressiv Akkumulerende

---

Sydinvest Balanceret Akkumulerende

---

Sydinvest Konservativ Akkumulerende

---

Sydinvest Vækstororienteret Akkumulerende

---

## Udbyttebetalende afdeling i Sydinvest

---

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 Verden Lav Volatilitet Indeks udbetaler udbytte som for skatteåret 2021 skal beskattes som aktieindkomst.

### Har du solgt beviser i 2021?

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 2021, skal gevinst eller tab med på årsopgørelsen for 2021. Dette sker som udgangs-punkt automatisk. Fremgår gevinster og tab ikke af din årsopgørelse, skal du selv påføre dem.

### Havde du en beholdning pr. 31.12.2021

Har du ikke solgt dine beviser i de lagerbeskattede afdelinger, skal du alligevel beregne dine urealiserede gevinster og tab af dine beholdninger pr. 31. december hvert år. Kurserne ultimo året, som du skal bruge til denne opgørelse, kan du finde på din årsopgørelse fra dit pengeinstitut.

De urealiserede gevinster eller tab, som du beregner dig frem til for 2021, indgår i kapitalindkomsten i

indkomståret og skal med på din årsopgørelse for 2021.

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



## Tilmeld dig vores nyhedsbrev 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. Du får blandt andet månedskommentarer, seneste nyt fra markederne og information om nye produkter.



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

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

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

Eksempel – køb af lagerbeskattet Sydinvest-afdeling, der ikke er solgt ultimo 2021. Den beregnede urealiserede gevinst for 2021 skal angives på årsopgørelsen for 2021.

Dato	Køb/salg	Kurs	Antal stk.	Kr. i alt
01.02.2021	Køb	100	100	10.000
31.12.2021	Opgørelse	200	100	20.000
<b>Gevinst til lagerbeskatning</b>				<b>10.000</b>

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



## Læs mere om obligationer med højere rente

Højrentelandsobligationer er statsobligationer fra udviklingslande, hvor renten typisk er højere end på obligationer fra Nordeuropa. Har du lyst til at investere i obligationer fra højrentelands, giver Sydinvest dig adgang til markeder, som ellers er svært tilgængelige.

Læs mere i brochuren om højrentelandsobligationer, som du kan bestille på: [sydinvest.dk/hojrente](https://sydinvest.dk/hojrente)



## SAMLET VÆRDITILVÆKST ULTIMO NOVEMBER 2021

FOND	Afkast ÅTD	Seneste 3 år	Seneste 5 år	Seneste 7 år	Seneste 10 år
<b>Basisobligationer</b>					
Sydney Invest Fonde	-1,76%	-0,71%	2,12%	3,92%	13,45%
Sydney Invest Korte Obligationer	-0,75%	1,01%	3,08%	4,49%	8,70%
Sydney Invest Mellemlange Obligationer	-2,72%	0,51%	2,95%	-	-
Sydney Invest Mellemlange Obligationer Akk.	-2,66%	0,45%	2,93%	-	-
Sydney Invest Virksomhedsobligationer IG	-1,74%	14,43%	12,59%	15,06%	-
Sydney Invest Virksomhedsobligationer IG Etik	-1,76%	-	-	-	-
<b>Højrenteobligationer</b>					
Sydney Invest HøjrenteLande	-5,17%	9,13%	7,41%	8,80%	32,73%
Sydney Invest HøjrenteLande Akk.	-5,15%	9,19%	7,44%	8,79%	31,77%
Sydney Invest HøjrenteLande ESG	-5,89%	-	-	-	-
Sydney Invest HøjrenteLande Korte Obligationer Akk.	-1,05%	4,19%	5,84%	3,86%	17,26%
Sydney Invest HøjrenteLande Lokal Valuta	-1,19%	5,36%	3,91%	4,20%	15,02%
Sydney Invest HøjrenteLande Mix	-2,92%	7,04%	5,16%	5,95%	21,68%
Sydney Invest HøjrenteLande Valuta	0,96%	0,35%	-0,51%	1,18%	6,87%
Sydney Invest Virksomhedsobligationer HY	1,95%	14,72%	16,47%	15,22%	48,70%
Sydney Invest Virksomhedsobligationer HY Akk.	1,79%	14,40%	16,21%	16,96%	51,62%
Sydney Invest Virksomhedsobligationer HY Etik	1,83%	-	-	-	-
<b>Basisaktier</b>					
Sydney Invest Bæredygtige Aktier*	15,06%	-	-	-	-
Sydney Invest Danmark Indeks**	1,57%	-	-	-	-
Sydney Invest Europa Ligevægt & Value	17,27%	21,34%	31,95%	41,81%	100,86%
Sydney Invest Morningstar Sustainability Leaders Index	37,67%	84,15%	-	-	-
Sydney Invest Tyskland	17,36%	41,95%	50,14%	58,68%	144,10%
Sydney Invest USA Ligevægt & Value	29,88%	37,70%	54,04%	111,04%	272,98%
Sydney Invest Verden Lav Volatilitet Indeks***	16,24%	-	-	-	-
Sydney Invest Verden Ligevægt & Value	23,96%	27,03%	38,79%	71,06%	162,71%
Sydney Invest Verden Ligevægt & Value Akk.	23,99%	26,90%	37,57%	-	-
Sydney Invest Verden Ligevægt & Value Etik	23,55%	-	-	-	-
<b>Vækstaktier</b>					
Sydney Invest BRIK	8,91%	28,36%	64,46%	87,92%	102,46%
Sydney Invest BRIK Akk.	9,14%	28,63%	64,91%	90,03%	105,61%
Sydney Invest Fjernøsten	9,89%	63,12%	71,98%	89,17%	196,71%
Sydney Invest Fjernøsten Akk.	9,88%	63,26%	70,96%	87,04%	190,96%
Sydney Invest Globale EM-Aktier	5,84%	41,39%	59,02%	69,45%	-
Sydney Invest Globale EM-Aktier Akk.	5,54%	40,89%	57,50%	68,49%	-
<b>Blandede fonde</b>					
Sydney Invest Aggressiv	19,78%	42,31%	52,47	-	-
Sydney Invest Aggressiv Akk.	19,87%	42,48%	52,36	-	-
Sydney Invest Balanceret	7,30%	21,31%	26,09	-	-
Sydney Invest Balanceret Akk.	7,30%	21,58%	26,22	-	-
Sydney Invest Konservativ	2,47%	8,47%	10,50	-	-
Sydney Invest Konservativ Akk.	2,44%	8,35%	10,33	-	-
Sydney Invest Vækstorienteret	13,88%	35,49%	43,08	-	-
Sydney Invest Vækstorienteret Akk.	13,85%	35,46%	42,70	-	-

\* Fonden blev lanceret den 29. marts 2021. \*\* Fonden blev lanceret den 7. juni 2021. \*\*\* Fonden blev lanceret den 27. maj 2020

# Har du fået udbetalt udbytte i 2021?

Når du modtager din årsopgørelse, vil de udbytter, du har modtaget fra dine Sydinvest-beviser i 2021, 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 din årsopgørelse fra dit pengeinstitut. Har du flere depoter, skal du huske at lægge udbytterne sammen fra de forskellige årsopgørelser (for hvert depot), så du sammenligner de samlede tal.

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

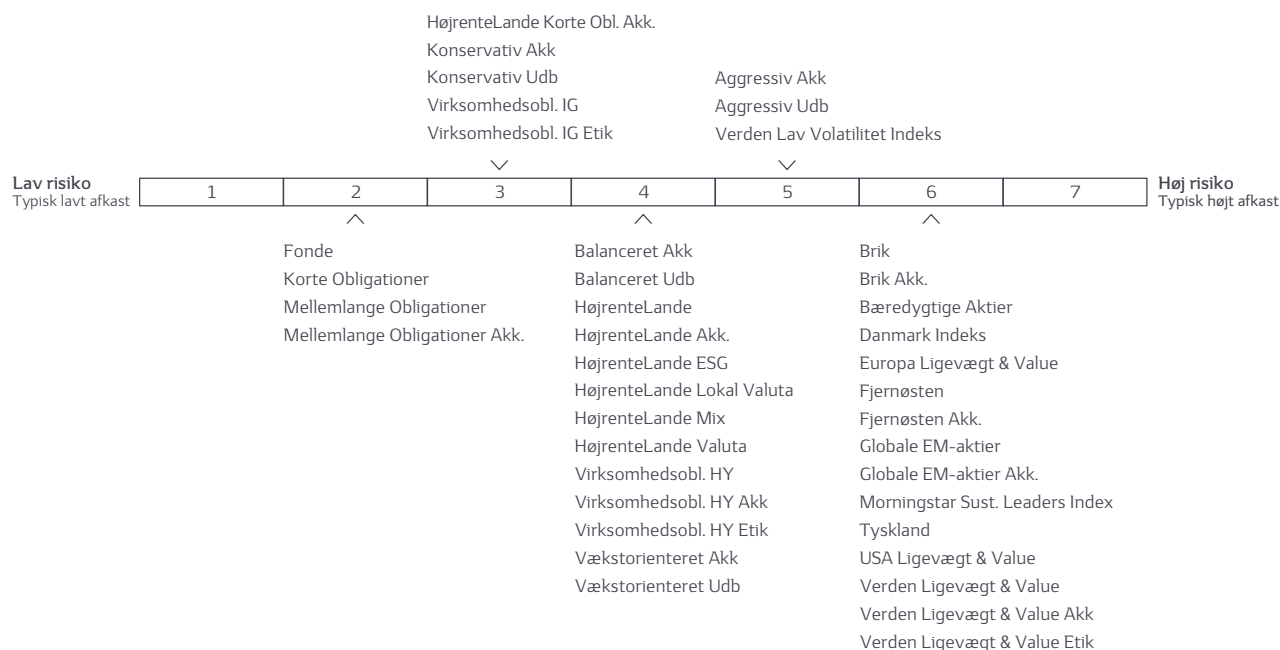
## Særlige forhold for udbytte

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

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

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

## Placering af Sydinvests afdelinger på risikoskalaen pr. december 2021



Risikoskalaen er en del af et EU-initiativ – kaldet Central Investorinformation.

Risikoskalaen skal bruges hos alle investeringsforeninger i EU.

Afdelingernes placering på skalaen er ikke fast. Hvis afkastet begynder at svinge mere eller mindre, kan en afdelings placering skifte plads. Derfor kan den viste skala være forældet – du kan finde de senest opdaterede Central Investorinformations-dokumenter på [sydinvest.dk](http://sydinvest.dk)