

Vejledning til skatteindberetning for Markets for 2021

Af Andreas Damgaard, cand.merc.jur.

15-3-2022

Dette er en vejledning til indberetning til Skat i forbindelse med årsopgørelsen for 2021, hvis man i løbet af året har handlet værdipapirer via brokieren Markets.com. Vejledningen er udarbejdet af invested.dk/daytrader.dk og selve [handelsplatformen Markets](https://handelsplatformen.markets.com) har således ikke noget med denne vejledning at gøre.

I den forbindelse fraskriver vi os ethvert ansvar for forkerte og mangelfulde oplysninger i denne vejledning og gør opmærksom på, at man bør søge hjælp fx hos Skat, hvis man er i tvivl om noget. Brug af denne vejledning er således helt for egen regning og risiko.

Vejledningen tager udgangspunkt i at man er fuld skattepligtig i Danmark.

Generelt om årsopgørelsen for 2021

Det kan indledningsvist anbefales at downloade vores opdaterede skatteguides hhv. **Skatteguide for investorer** og **Skatteguide for tradere** (begge opdaterede januar 2022). De har begge et afsnit om, hvordan man generelt indberetter for udenlandske brokere. Skatteguide for tradere indeholder endvidere afsnit om forskellige former for finansielle kontrakter f.eks. CFD'er og valutakryds, som kan være relevante i forhold til CFD-trading på Markets platformen.

Download Skatteguide for tradere på daytrader.dk her: <https://www.daytrader.dk/e-bog-skat>

Skatteguide for investorer er gratis at downloade som medlem af Invested.dk, og kan findes under Mit investeringsunivers/Gratis e-bøger. Er du ikke medlem kan du oprette dig her: <https://www.invested.dk/opret-bruger>

Man kan læse mere om oplysning af udlandsforhold hos Skat på [dette link](#). Desuden kan man, når man er logget på TastSelv systemet i selve oplysningsskemaet, hvor eksempler er indsat i billeder nedenfor, klikke på spørgsmålstegnet foran de enkelte rubrikker for at få yderligere information.

Markets og indberetning til Skat

Udenlandske brokere har ikke pligt til at indberette danske kunders skatteforhold direkte til Skat, medmindre brokieren har indgået en specifik aftale med Skat om dette. Hele ansvaret for indberetning påhviler således som udgangspunkt en selv.

Selvom en broker ikke indberetter oplysninger om kundeforhold og foretagne handler direkte til Skat, vil Skat typisk alligevel modtage information om bl.a. ens kontoindestående hos brokieren via brokerens nationale skattemyndigheder. Det er bl.a. tilfældet for Markets, som er hjemmehørende på Cypern. Ofte vil Skat først modtage disse oplysninger senere end Skat normalt modtager oplysninger. De modtagne oplysninger vil fremgå af punktet "Udenlandsk indkomst, oplysninger modtaget fra udlandet" under ens personlige skatteoplysninger i TastSelv systemet hos Skat.

Eftersom Markets er en udenlandsk broker, som ikke indberetter til Skat, vil man selv skulle udfylde et såkaldt oplysningsskema i tilknytning til årsopgørelsen (blev tidligere kaldt udvidet selvangivelse) og ens frist for afgivelse af oplysninger forlænges fra 1. maj til 1. juli året efter det pågældende skatteår.

Er det første gang at man skal indberette udenlandsk indkomst, skal man i sin årsopgørelse tilvælge Udlandsforhold for at få adgang til oplysningsskemaet. Man er muligvis nødt til at bede Skat om at åbne op for adgangen. Se evt. mere på ovenstående link vedrørende udlandsforhold hos Skat.

I forbindelse med indberetningen af den udenlandske indkomst skal man vælge fra hvilket land indkomsten af værdipapirerne kommer fra. Er der tale om aktier er det fx det land, som udstederen af aktierne er hjemmehørende i. Er der tale om CFD'er eller kontoindestående er det derimod det land, som brokieren er hjemmehørende i.

Eftersom Markets er hjemmehørende på Cypern, skal man på oplysningsskemaet indberette under dette land i forhold til kontoindestående og CFD handel. Er man kunde hos andre brokere, som er hjemmehørende på Cypern, skal man indberette samlet fra disse brokere.

Når man handler via udenlandske brokere, bør man altid sørge for at have styr på sin dokumentation for den foretagne handel og gemme dette i en årrække.

Den manglende indberetning af handel med værdipapirer bevirker som sagt, at man selv skal forestå dette. Alt efter hvad man har handlet, kan man ofte nøjes med at skulle indberette nettoresultater for de investeringskategorier man har handlet. Ejer man enkeltaktier ultimo året, og har man købt disse i løbet af det pågældende skatteår, skal man ligeledes registrere disse handler hos Skat, idet man ellers ikke vil kunne modregne et senere opstået tab i kommende års gevinster, jf. mere om dette nedenfor. Tab på realiserede aktier og finansielle kontrakter skal ligeledes registreres inden udløb af tidsfristen, hvis man gerne vil kunne udnytte tabene på et senere tidspunkt.

Indberetningen for Markets er ikke nødvendigvis så indviklet. Markets udbyder to forskellige handelsplatforme nemlig **MarketsX**, hvor man kun kan handle CFD-baserede produkter og **MarketsI**, hvor man kun kan handle almindelige aktier. Begge platforme giver mulighed for at trække rapporter, som man kan tage udgangspunkt i, når man skal opgøre det skattemæssige resultat.

MarketsI – aktiehandel

På MarketsI er det alene enkeltaktier man har mulighed for at handle. Disse skal indberettes for det land, hvor udstederen af aktierne er hjemmehørende. Man kan eventuel overveje at angive den samlede gevinst/tab af ens aktier under Cypern i stedet for at splitte op på flere land. Det vil ikke have nogen skattemæssig betydning.

Når man handler enkeltaktier via MarketsI investerer man direkte i aktierne, som opbevares i et samledepot. Dette er i modsætning til handel med aktier på MarketsX platformen, hvor aktiehandlen foregår i form af CFD'er.

Børsnoterede enkeltaktier, som handles på MarketsI, beskattes som aktieindkomst efter realisationsprincippet.

Man skal derfor beregne et nettoresultat for alle ens realiserede positioner i løbet af skatteåret. Uanset om man samlet set har realiseret et positivt eller negativt nettoresultat, skal det anføres i **rubrik 454** på oplysningsskemaet for det korrekte land, jf. modulet Udenlandske aktier og investeringsbeviser – se indsat billede til højre. Se dog nedenfor særligt om danske aktier. Et positivt nettoresultat vil herefter blive lagt sammen med eventuel anden aktieindkomst på årsopgørelsen. Et negativt nettoresultat vil enten blive modregnet i anden positiv aktieindkomst eller overført til modregning i kommende års positiv aktieindkomst. Læs evt. mere om dette i de to omtalte skatteguides.

Et positivt nettoresultat vil herefter blive lagt sammen med eventuel anden aktieindkomst på årsopgørelsen. Et negativt nettoresultat vil enten blive modregnet i anden positiv aktieindkomst eller overført til modregning i kommende års positiv aktieindkomst. Læs evt. mere om dette i de to omtalte skatteguides.

Når man er logget på MarketsI platformen er det muligt under "KONTO", "Historiske rapporter" at udtrække en "Porteføljerapport", som viser en valgt periodes resultat fx et kalenderår. Denne rapport viser alene resultatet for perioden opgjort efter et lagerprincip, hvorfor rapporten ikke umiddelbart kan bruges i forhold til skatteindberetningen i denne forbindelse. Til gengæld giver rapporten et rigtig godt overblik over, hvordan ens afkast er blevet genereret inden for den valgte periode. Rapporten kan også på aggregeret niveau (Alle konti) vise kontantindestående samt en samlet værdi af alle åbne positioner ultimo perioden. På aggregeret niveau vises rapporten i den valuta, som den første konto blev oprettet i.

I forhold til opgørelse af det skattemæssige resultat for ens aktiehandel er det i stedet muligt at udtrække en anden rapport, som kan hjælpe en med indberetningen. Under "KONTO", "Afkast analyse" og "Lukkede positioner" kan man finde en oversigt over de positioner (handler), som man i perioden har realiseret. På oversigten, som er indsat nedenfor, er der kun realiseret en enkel handel, som har resulteret i en gevinst på 100 DKK.

Instrument	Lukkedato	Antal	Åben	Luk	Bogført åbningsbeløb	Bogført lukkebeløb	Gevinst/tab
Ambu A/S	14-dec-2020	20,00	204,30	209,30	-4.086,00	4.186,00	100,00

Hvis man klikker på den lille tragt ude til venstre, er det muligt at eksportere en rapport i pdf eller Excel, som samtidig viser et samlet nettoresultat for alle ens handler.

Vælg konto		X
Alle konti		DKK
97200		DKK
97200		USD

Har man flere konti skal man huske at vælge "Alle konti", hvis man gerne vil have et samlet nettoresultat for alle ens konti. Har man konti i udenlandsk valuta, skal man omregne nettoresultatet til DKK, når man indberetter til Skat. Såfremt man åbnede sin første MarketsI konto i DKK, vil dette på rapporter og på handelsplatformen generelt være ens

hovedvaluta, som alle andre "underkonti" automatisk vil blive omregnet til, når man vælger "Alle konti".

Alternativt kan man bruge Skats valutaomregner til at omregne udenlandsk valuta til DKK. Denne omregner er en del af de enkelte indberetningsmoduler i oplysningsskemaet se fx billedet af modulet "Udenlandske aktier og investeringsbeviser" ovenfor. Til forskel for den udtrukne rapport anvender Skat med omregneren en gennemsnitlig valutakurs for året. I forhold til Skat kan man benytte begge metoder.

Såfremt man i løbet af året åbner flere positioner i den samme aktie og alene lukker en del af disse inden for samme år, vil skatteberegningen ikke være korrekt i ovennævnte rapport. Det skyldes, at man i henhold til Skats regler skal beskattes efter gennemsnitsmetoden (GAK). Og eftersom rapporten "Lukkede positioner" behandler alle positioner enkeltvis og altså ikke beregner en GAK for et eventuelt samlet køb i en aktie, vil nettoresultatet ikke blive korrekt. Man kan så argumentere at det vil udligne sig over tid, men man bør i hvert fald være opmærksom på problemstillingen. Såfremt man inden udgangen af skatteåret lukker alle åbne positioner i de aktier man har købt og solgt drypvist i, vil der ikke været noget problem i forhold til beregningen af skatten. Men gør man ikke dette, er man nødt til manuelt at beregne den korrekte skat.

Indberetning af åbne aktiepositioner ultimo skatteåret

Såfremt man i løbet af et skatteår har købt aktier, som man ved udgangen af skatteåret fortsat besidder, kræver Skat, at man indberetter købet af disse inden tidsfristen for godkendelse af årsopgørelsen udløber. Gør man ikke dette, vil man ikke kunne modregne et eventuelt senere opstået tab på disse aktier i gevinster på andre aktier mv. Skat kræver i alt fire oplysninger om hvert køb: 1) Identifikation af aktien, 2) købsdato, 3) antal aktier og 4) samlet købesum inkl. kurtage. Man kan enten anvende Skats indberetningssystem til "Aktier og investeringsforeninger" eller fx uploade et excelregneark eller andet via TastSelv, som indeholder den krævede dokumentation.

Særligt om børsnoterede danske aktier

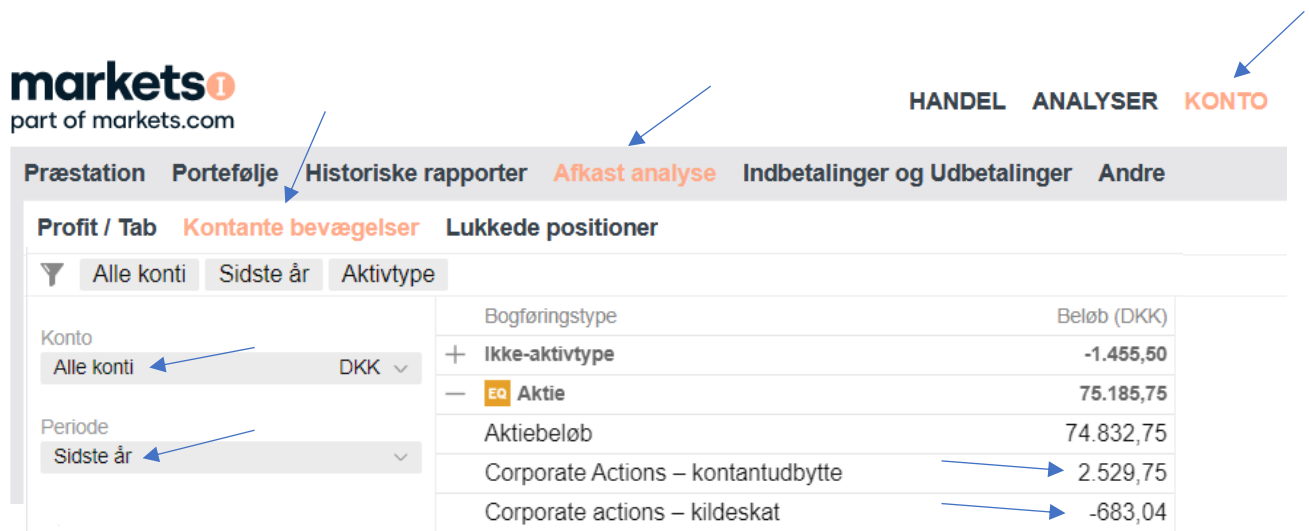
Hvis man nærlæser hjælpeteksten til **rubrik 454**, nævnes alene "udenlandske" aktier. Såfremt det skal forstås bogstaveligt, betyder det, at et nettoresultat af gevinst og tab fra danske aktier ikke skal anføres her. I stedet kan man så bruge **rubrik 66** på den almindelige del af årsopgørelsen. Man kan formentlig også vælge at medtage nettoresultatet på danske aktier i **rubrik 454** under Cypern. Det er dog næppe helt afgørende så længe man sørger for at indberette resultatet.

Udbytter

Har man modtaget udbytte fra børsnoterede udenlandske aktier skal dette typisk angives i **rubrik 452** under det land, hvor udstederen af aktierne er hjemmehørende. Årsagen til at man skal indberette for de enkelte lande skyldes, at disse har forskellige fremgangsmåder og aftaler med Skat om tilbageholdelse af udenlandsk udbytteskat. Tilbageholdt udbytteskat, som man via de enkelte landes respektive

dobbeltbeskatningsoverenskomster kan modregne i den danske skat skal angives i **rubrik 496**. Det er typisk max. 15% man kan få modregnet.

Udbytte fra danske aktier skal derimod i **rubrik 62** på den almindelige del af årsopgørelsen, hvilket fremgår af Skats hjælpetekst til oplysningsskemaet. Markets vil typisk sørge for at der bliver tilbageholdt udbytteskat, når der udbetales udbytte på de aktier man ejer. For danske aktier tilbageholdes fx 27%, hvilket passer fint i forhold til at selve udbyttet skal i rubrik 62. På den måde bliver den allerede betalte skat automatisk registreret på ens årsopgørelse. Man kan under "KONTO", "Historiske rapporter" og "Aktieudbytte" trække en rapport som på aggregeret niveau viser de enkelte udbetalte udbytter med tilbageholdt udbytteskat. Desværre indeholder denne rapport ikke en samlet sum af udbytterne og udbytteskatten. Man kan eksportere rapporten til Excel, hvor man kan tweeke denne lidt, hvis man er lidt Excel kyndig. Rent teknisk skal man konvertere de celler, som indeholder udbytter til tal, hvorefter man kan regne en sum ud. Alternativt bør man på aggregeret niveau, jf. det indsatte billede nedenfor, for alle ens aktier kunne se en samlet sum for udbytter (under "Corporate Actions - kontantudbytte") og tilhørende tilbageholdt skat (under Corporate Actions - kildeskat) ved under "KONTO", "Afkast analyse", "Kontante bevægelser" vælge "Alle konti" for perioden "Sidste år".



markets part of markets.com

præstation Portefølje Historiske rapporter **Afkast analyse** Indbetalinger og Udbetalinger Andre

Profit / Tab **Kontante bevægelser** Lukkede positioner

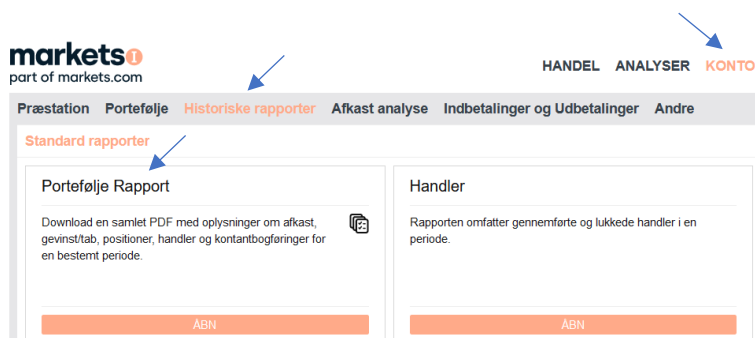
Konto: Alle konti DKK

Periode: Sidste år

Bogføringstype	Beløb (DKK)
+ Ikke-aktivtype	-1.455,50
- EQ Aktie	75.185,75
Aktiebeløb	74.832,75
Corporate Actions – kontantudbytte	2.529,75
Corporate actions – kildeskat	-683,04

Oplysning om størrelsen af aktiebeholdning ultimo skatteåret

Den samlede kursværdi ultimo skatteåret af alle aktier i udenlandske depoter skal oplyses i **rubrik 490** på oplysningskemaet for det land, hvor de enkelte udstedere er hjemmehørende. Man kan finde den samlede værdi ved at trække en porteføljerapport ultimo skatteåret, som kan findes via "KONTO" modulet, "Historiske rapport" og "Portefølje Rapport", jf. det indsatte billede til højre og billedet nedenfor.



For at se en samlet værdi af ens aktiebeholdning for skatteåret 2021 på aggregeret niveau vælges "Alle konti" og perioden "Sidste år", hvis dette er skatteåret. Man kan herefter gemme rapporten i PDF. Værdien af aktiebeholdningen benævnes "Værdi af positioner" og angives på forsiden. Man kan eventuel overveje at angive den samlede værdi af ens aktier under Cypern i stedet for at splitte op på flere land. Det vil ikke have nogen skattemæssig betydning.

Oplysning af samlet kontantindestående

I samme rapport som nævnt ovenfor, kan man på forsiden også finde ens samlede kontantindestående (benævnes "Kontanter") ultimo skatteåret på aggregeret niveau. Dette skal oplyses i **rubrik 492**, som er en del af modulet "Renter og formue fra udlandet", se nedenfor. Har man ligeledes kontantindestående på MarketsX konti eller MT4/5 konti skal disse beløb ligeledes medregnes, idet rapporten alene vedrører MarketsI konti.

CFD-handel foregår altid via en CFD-konto (tidligere MarketsX)

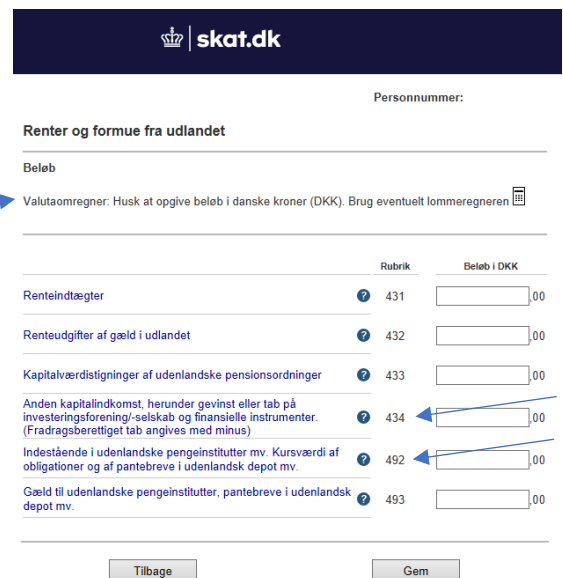
CFD'er (Contracts for difference eller på dansk differencekontrakter) er et finansielt instrument, som afspejler kursudviklingen i et underliggende aktiv. Når man handler via en CFD-konto, vil det altid være CFD'er man handler, uanset hvad det underliggende aktiv er. Det er hos Markets muligt at handle CFD baseret på enkeltaktier, blends (kurve af enkeltaktier), ETF'er, aktieindeks, råvarer, valutakryds og kryptovaluta.

Skat definerer CFD'er som værende finansielle kontrakter, hvilket betyder, at man årligt skal opgøre et samlet nettoresultat baseret på lagerprincippet. Det betyder, at man årligt skal beskattes af såvel realiserede som urealiserede nettokursgevinster, dvs. årets værditilvækst. Opnår man et positivt nettoresultat for året skal man beskattes som kapitalindkomst af beløbet. Har man i stedet opnået et nettotab, som man ikke kan fratrage i positiv indkomst fra andre finansielle kontrakter eller fra tidligere års indberettede gevinster, er man i forbindelse med indberetning til Skat nødt til at opdele tabet i hhv. tab hidrørende fra aktiebaserede CFD'er (enkelaktier og aktieindeks) og alle andre CFD'er (fx råvarer, valutakryds, kryptovaluta mv.). Har man et nettotab på aktiebaserede CFD'er og samtidig realiseret nettokursgevinst fra børsnoterede aktier og aktiebaserede, udloddende investeringsforeninger (IMB'er), kan man fratrage denne nettogevinst i nettotabet på de aktiebaserede CFD'er. Er man gift og samlevende med sin ægtefælle, har man også mulighed for at udnytte dette fx i forhold til progressionsgrænser og tabsanvendelse.

Har man handlet via en eller flere valutakonti skal man sørge for at nettoresultatet i de pågældende valutaer omregnes til DKK. Skat har gjort dette nemt for en, idet man blot kan indtaste de enkelte nettoresultater i den pågældende valuta, hvorefter Skat omregner dette til DKK baseret på en gennemsnitlig valutakurs for skatteåret. Den del er i hvert fald nem. Valutaomregneren fremgår på billedet til højre, og fremkommer automatisk i forbindelse med at man indtaster sine oplysninger.

Har man handlet CFD'er via flere konti i Markets (og evt. via MT4/MT5) skal man således lægge resultatet af disse sammen efter eventuel omregning til DKK. Hvis man samlet set har opnået et positivt nettoresultat for sin CFD-handel skal dette indtastes i **rubrik 434**. Har man opnået et samlet tab, kan man alene påføre dette, hvis det er fradragsberettiget. Tabet er bl.a. fradragsberettiget, hvis man i tidligere år har haft positiv nettogevinst fra finansielle kontrakter og tabet kan rummes i dette. Har man eksempelvis tjent 20.000 kr. på CFD-handel i 2020 og man er blevet beskattet af dette, så kan man, hvis man i 2021 fx har tabt -10.000 kr., anføre -10.000 i rubrik 434.

Det er muligt at udtrække en rapport som på kontoniveau viser et samlet nettoresultat. Har man flere konti er man nødt til at lægge disse sammen for at finde det totale nettoresultat. For at udtrække rapporten skal man skal logge ind på MarketsX, klikke på de tre streger helt øverst til højre og vælge Min Portal i menuen. Under Min Portal (My Portal) vises alle ens konti og for hver konto kan man udtrække en rapport (Kontooversigt - Account Statement) for en given periode eksempelvis et kalenderår. Man kan fx vælge "Sidste år", når året er omme.



Personnummer:

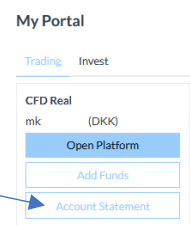
Renter og formue fra udlandet

Beløb

Valutaomregner: Husk at opgive beløb i danske kroner (DKK). Brug eventuelt lommeregneren

	Rubrik	Beløb i DKK
Renteindtægter	431	<input type="text" value="0,00"/>
Renteudgifter af gæld i udlandet	432	<input type="text" value="0,00"/>
Kapitalværdistigninger af udenlandske pensionsordninger	433	<input type="text" value="0,00"/>
Anden kapitalindkomst, herunder gevinst eller tab på investeringsforening/-selskab og finansielle instrumenter. (Fradragsberettiget tab angives med minus)	434	<input type="text" value="0,00"/>
Indestående i udenlandske pengeinstitutter mv. Kursværdi af obligationer og af pantebrev i udenlandsk depot mv.	492	<input type="text" value="0,00"/>
Gæld til udenlandske pengeinstitutter, pantebrev i udenlandsk depot mv.	493	<input type="text" value="0,00"/>

Tilbage Gem



My Portal

Trading Invest

CFD Real
mk (DKK)

Open Platform

Add Funds

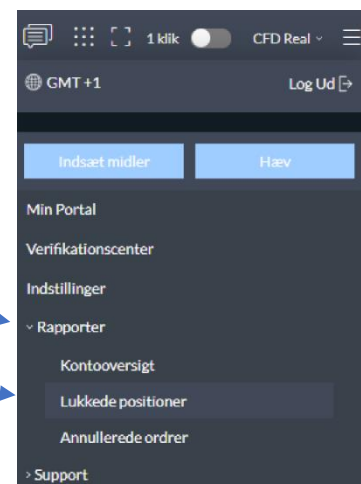
Account Statement

Har man ingen åbne positioner ultimo året og et **positivt nettoresultat**, er det tallet som fremgår ved "Realized total P/L" ("Realiseret samlet gevinst/tab" på dansk), som skal påføres **rubrik 434**. Har man også urealiserede positioner ved årets udgang skal man være opmærksom på, at der tilsyneladende er en fejl i Account Statement (Kontooversigt) rapporten vedrørende visse åbne positioner ved udgangen af den valgte periode. Disse positioner indgår tilsyneladende ikke med kursen ultimo perioden, men med en aktuell kurs fra når rapporten trækkes. Det urealiserede nettogevinst fremgår under "Summary" af "Net P/L" ("Netto P/L" på dansk). Man er nødt til selv manuelt at korrigere for den rigtige ultimokurs. Markets er gjort opmærksom på problemet, så forhåbentligt bliver det ordnet snart.

Det man skal beskattes af og skal påføre i **rubrik 434**, er summen af både "Realized total P/L" og "Net P/L".

Har man samlet set opnået et **nettotab**, og har man ikke gevinst fra andre finansielle kontrakter fra samme år eller fra forrige år, som man tidligere er blevet beskattet af, skal tabet som nævnt opdeles i hhv. aktiebaserede CFD'er (enkeltaktier og aktieindeks) og alle andre CFD'er (fx råvarer, valuta, kryptovaluta mv.). Det fremgår ikke eksplicit af Skats oplysningsskema, men man må formode, at man skal bruge årsopgørelsens almindelige rubrikker vedrørende tab på finansielle kontrakter. Det vil sige rubrik 86 for de aktiebaserede CFD'er og rubrik 85 for øvrige CFD'er. Man kan ikke umiddelbart trække en rapport, som opdeler de CFD'er man har handlet. Det er man nødt til at gøre manuelt f.eks. ved at indlæse alle ens handler i Excel, hvor man lidt lettere kan sortere på f.eks. produkter og få sig et overblik.

Den letteste måde at få et overblik på er formentlig ved at logge ind på den enkelte konto og klikke på de tre streger øverst til højre på platformen. I menuen under "Rapporter" vælges "Lukkede positioner", jf. billedet til højre. Denne rapport kan for en given periode vise nettoresultatet af ens realiserede handler fordelt på enkeltprodukter. Af rapporten fremgår ikke om de enkelte produkter er hhv. aktiebaserede eller øvrige kontrakter, hvorfor man er nødt til selv at lave denne opdeling. Man kan herved under hvert produkt aflæse et samlet nettoresultat (inkl. evt. finansieringsomkostninger) og lægge disse sammen.



Kontant indestående

Et samlet kontoindestående (benævnes "Balance" på Account Statement eller på dansk "saldo" på Kontooversigten) ultimo året skal indberettes i **rubrik 492** i DKK. Har man flere konti, herunder også konti i andre valutaer på Markets1, skal man indberette en sum af disse omregnet til DKK.

Se i øvrigt førromtalte Skatteguides for mere forklaring om de enkelte rubrikker og selve indberetningen.

