

A Innledning

Hvem skal levere skjema

Mange skattepliktige skal få den elektroniske skattemeldingen i ny versjon for 2020. Denne er temabasert og ikke skjembasert, med tema og undertema. F.eks. "Finans" som tema og "Utenlandske aksjer" som undertema. De som har mottatt denne nye skattemeldingen skal ikke levere skjema RF-1159, men gi alle opplysninger direkte i skattemeldingen under tema "Finans".

Skjemaet skal bare fylles ut av fysiske personer som eier eller har eid finansielle produkter siste kalenderår. Med finansielle produkter menes blant annet aksjer, verdipapirfond, obligasjoner, opsjoner og andre derivater mm. Finansielle produkter som er forhåndsutfyllt i skattemeldingen, trenger du ikke levere skjema for. Dette gjelder for eksempel aksjer som fremgår av Skatteetatens aksjeoppgave RF-1088, samt aksjer og aksjefond som står på en aksjesparekonto.

Hva skal det gis opplysninger om

Det skal gis opplysninger blant annet om skattepliktig gevinst, fradragsberettiget tap, utbytte og formue.

Når skal oppgaven leveres

Har du plikt til å levere oppgaven, er fristen for levering den samme som du har for skattemeldingen. Det vil for de fleste si innen 30. april 2021.

Hvordan levere oppgaven

Du kan enkelt levere skjemaet elektronisk som vedlegg til skattemeldingen via skatteetaten.no.

Hovedregler for skattlegging av finansielle produkter

Aksjebeskatning

Utbytte og gevinster på aksjer er skattepliktige for personlige aksjonærer for det som overstiger skjermingsfradraget. Tap er fradragsberettiget. Skattesatsen er 31,68%.

Les mer om skjermingsfradrag nedenfor under "Anvendt skjerming". Likt med aksjer regnes her egenkapitalbevis.

RF-1072B

Beskatning av andeler i verdipapirfond

Utdelingsbeskatning

Aksjeandelen i fondet er avgjørende for hvordan utdeling fra fondet skal beskattes.

Reglene bygger på at utdeling som skriver seg fra renteinntekter skal beskattes som renteinntekt, mens utdeling som skriver seg fra aksjeinntekter skal beskattes som aksjeutbytte. Det er fastsatt en sjablongmessig metode for å fastsette hvor stor del av avkastningen som skal anses å skrive seg fra aksjer.

Andelseierne skattlegges som følger, jf. skatteloven §10-20 tredje ledd:

- Utdeling fra verdipapirfond med mer enn 80 % aksjeandel skattlegges som aksjeutbytte.
- Utdeling fra verdipapirfond med mindre enn 20 % aksjeandel skattlegges som renteinntekt.
- Utdeling fra verdipapirfond med mellom 20 % og 80 % aksjeandel splittes i en del som skal skattlegges som aksjeutbytte og en del som skal skattlegges som renter, beregnet forholdsmessig ut fra aksjeandelen.

Den delen som anses som aksjeutbytte, skattlegges med 31,68%.

Den delen som anses som renter, skattlegges med 22%.

Realisasjonsbeskatning

Rene aksjefond beskattes med 31,68%. Rentefond beskattes med 22%.

Ved salg av kombinasjonsfond må man splitte gevinst/tap i én aksjedel og én rentedel.

For å finne aksjeandelen skal man legge til grunn gjennomsnittet av aksjeandelen i kjøpsåret (anskaffelsesåret) og salgsåret (realisasjonsåret).

Nærmere om disse reglene og eksempler, se <https://www.skatteetaten.no/person/skatt/hjelp-til-riktig-skatt/aksjer-og-verdipapirer/>

Beskatning av andre finansielle produkter

Obligasjoner skal beskattes for gevinst/tap og avkastning med en skattesats på 22%.

Andre finansielle produkter, som for eksempel derivater og opsjoner, skattlegges gevinst med 22%. Tap er

fradragsberettiget med samme sats. For en nærmere beskrivelse av de ulike finansielle produktene og regelverket, se skatte-ABC under emnene om finansielle instrumenter. Du finner skatte-ABCen på skatteetaten.no

B Veiledning til de enkelte kolonner

Navn på selskap/verdipapir/finansielt instrument

Her føres selskapets navn, eller navnet på det finansielle produktet. Aksjer kan føres opp med navn på selskap eller kun tickerkoden dersom aksjen er en børsnotert aksje. Derivater kan føres opp med navn og/eller tickerkoder. Kommer inntekten fra aksjer i utenlandsk selskap, oppgis selskapstypeforkortelsen bak navnet, for eksempel Inc., Ltd., Corp., AG., AB. osv.

Organisasjonsnummer

For norske aksjeselskaper føres selskapets organisasjonsnummer her. Dette kan du enkelt finne på www.brreg.no For andre produkter oppgis ISIN-nummer.

Type verdipapir/Finansielt produkt

Her føres type finansielt produkt. Leverer du elektronisk via skattemeldingen, finner du en egen nedtrekksliste som enkelt lar deg velge det som passer. Dersom du ikke finner noen forhåndsdefinerte som passer, velger du Andre verdipapirer/fin. produkter.

ISIN-nummer

Her føres ISIN for verdipapiret. ISIN kan du for eksempel finne på sluttsettledel fra kontofører, eller i aksjehandel-systemet eller på børsens hjemmeside på internett.

Land

Her fører du opp landet verdipapiret kommer fra. For aksjeselskaper er dette normalt der selskapets ledelse og drift utøves, både formelt og reelt, men enkelte lands internrett/skatteavtale kan ha andre kriterier for å bli ansett som hjemmehørende der.

Antall aksjer/ andeler i behold per 31.12

Her føres antall aksjer eller andeler ved utgangen av kalenderåret.

Formue/Gjeld

Her føres formuesverdi per selskap/finansielt produkt. Dersom du for eksempel har 100 aksjer i et amerikansk selskap og 500 andeler i et japansk aksjefond, føres formuesverdi opp på to linjer i skjemaet.

Formuesverdiene vil ved elektronisk utfylling legges seg i de riktige postene i skattemeldingen når du velger riktig type verdipapir / finansielt produkt. Dette innebærer at du vil få riktig sats ved formuesbeskatningen.

Har du gjeld på en eller flere av produktene, fører du det med minustegn foran. Lån skal ikke føres med negativt fortegn.

Ved utfylling på papir, fører du de finansielle produktene i disse postene i skattemeldingen:

4.1.8 Norske aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og sertifikater

4.6.2 Formuesverdi utenlandske aksjer
Utenlandske aksjer føres på egen linje fordi disse skal gis verdsettelsesrabatt i skatteberegningen.

4.6.2 Formuesverdi utenlandske obligasjoner mv.

Utenlandske obligasjoner og sertifikater.

4.1.4 Verdipapirfond aksjedel

4.1.5 Verdipapirfond rentedel

4.1.10 Andre finansprodukter som ikke faller inn under postene over, for eksempel derivater.

4.8.1 Formue negative opsjoner/andre finansprodukter

4.8.3 Valutalån

Gevinst

Her føres netto gevinst per selskap/finansielt produkt. Dersom du for eksempel har foretatt 15 salg av aksjer i et amerikansk selskap, føres netto gevinst opp på én linje i skjemaet. Har du beregnet skjermingsfradrag, reduserer du gevinsten med dette før du fører opp netto gevinst.

Gevinstene vil ved elektronisk utfylling legges seg i de riktige postene i skattemeldingen når du velger riktig type verdipapir / finansielt produkt. Dette innebærer at du vil få riktig sats ved beskatningen.

Ved utfylling på papir, fører du de finansielle produktene slik i sumposter til skattemeldingen:

3.1.10 (aksjer)

Gevinst på aksjer og verdipapirfond (aksjedel)

3.1.10 (andre verdipapirer)

Gevinst på verdipapirfond (rentedel), obligasjoner og sertifikater

3.1.13 Derivater og andre finansielle produkter

Tap

Her føres netto tap per selskap/finansielt produkt. Dersom du for eksempel har foretatt 15 salg av aksjer i et amerikansk selskap, føres netto tap opp på én linje i skjemaet.

Tapene vil ved elektronisk utfylling legges seg i de riktige postene i skattemeldingen når du velger riktig type verdipapir / finansielt produkt. Dette innebærer at du vil få riktig sats ved beskatningen.

Ved utfylling på papir, fører du de finansielle produktene slik i sumposter til skattemeldingen:

3.3.10 (aksjer)

Tap på aksjer og verdipapirfond (aksjedel)

3.3.10 (andre verdipapirer)

Tap på verdipapirfond (rentedel), obligasjoner og sertifikater

3.3.13 Derivater og andre finansielle produkter

Utbytte/rente/avkastning

Her føres skattepliktig utbytte/rente/avkastning per selskap/finansielt produkt. Dersom du for eksempel har mottatt utbytte på aksjer flere ganger i løpet av året, føres totalt mottatt utbytte fra disse aksjene på én linje i skjemaet. Har du beregnet skjermingsfradrag, reduserer du utbytte med dette før du fører opp skattepliktig utbytte.

Utbytte/rente/avkastning vil ved elektronisk utfylling legges seg i de riktige postene i skattemeldingen når du velger riktig type verdipapir / finansielt produkt. Dette innebærer at du vil få riktig sats ved beskatningen.

Ved utfylling på papir, fører du de finansielle produktene slik i sumposter til skattemeldingen:

3.1.2

Renter fra norske verdipapirfond, obligasjoner og sertifikater

3.1.11

Renter fra utenlandske verdipapirfond, obligasjoner og sertifikater

3.1.7 Utbytte fra aksjer og verdipapirfond

3.3.2 Renter på valutalån

Anvendt skjerming

Her fører du det skjermingsfradraget som du har redusert de skattepliktige beløpene med i gevinst- og utbytteberegningen.

Du får hjelp til å beregne skjermingsfradraget ditt ved å bruke Skatteetatens skjermingskalkulator. Søk på "skjermingskalkulator" på skatteetatens hjemmeside.

Skjermingsfradrag er et fradrag som reduserer dine skattepliktige aksjeinntekter slik at du betaler mindre skatt. Aksjonærens skjermingsfradrag det enkelte år er aksjens inngangsverdi (pluss eventuelt tidligere ubenyttet skjermingsfradrag) ganget med en skjermingsrente. Først når du mottar utbytte som overstiger totalt skjermingsfradrag (årets skjermingsfradrag + ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år), vil utbytte ilegges skatt. Ved realisasjon (for eksempel gevinst ved salg) kan aksjonæren redusere gevinsten med ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år. Eier du aksjen over flere år og ikke mottar utbytte eller skjermingen overstiger årets utbytte, vil du opparbeide deg ubenyttet skjermingsfradrag som du senere år kan bruke til å redusere dine skattepliktige aksjeinntekter. Merk at skjermingsfradrag følger den enkelte aksje og ikke kan overføres mellom ulike aksjer.

En oversikt over årets og tidligere års skjermingsrente finner du her <https://www.skatteetaten.no/satser/skjer-mingsrente-for-aksjer-og-enkeltpersonforetak/> For mer informasjon om reglene, se artikkel "Aksjonærmodellen" på www.skatteetaten.no/aksjer.