



A Innleiing

Kven skal levere skjema

Ei stor del av befolkninga skal få den elektroniske skattemeldinga i ny versjon for 2020. Denne er temabasert og ikkje skjemabasert, med tema og undertema. F.eks "Finans" som tema og "Utanlandske aksjar" som undertema. Dei som har motteke den nye skattemeldinga skal ikkje levere skjema RF-1159, men oppgje alle opplysningar direkte i skattemeldinga under tema "Finans".

Skjemaet skal berre fyllast ut av fysiske personar som eig eller har eigd finansielle produkt det siste kalenderåret. Med finansielle produkt meiner vi mellom anna aksjar, verdipapirfond, obligasjonar, opsjonar og andre derivat m.m. Finansielle produkt som er fylte ut på førehand i skattemeldinga, treng du ikkje levere skjema for. Det gjeld til dømes aksjar som går fram av Skatteetaten si aksjeoppgåve RF-1088, og aksjar og aksjefond som står på ein aksjesparekonto.

Kva skal ein gi opplysningar om

Ein skal gi opplysningar mellom anna om skattepliktig gevinst, frådragsgivande tap, utbytte og formue.

Når skal du levere oppgåva

Har du plikt til å levere oppgåva, er fristen for levering den same som du har for skattemeldinga. Det vil for dei fleste seie innan 30. april 2021.

Korleis levere oppgåva

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

Hovudreglar for skattlegging av finansielle produkt

Skattlegging av aksjar

Utbytte og gevinstar på aksjar er skattepliktige for personlege aksjonærar for det som overstig skjermingsfrådraget. Tap gir rett til frådrag. Skattesatsen er 31,68 %.

Les meir om skjermingsfrådrag nedanfor under "Nytta skjerming". Likt med aksjar reknar ein her eigenkapitalbevis.

Skattlegging av partar i verdipapirfond

Skattlegging ved utdeling

Aksjedelen i fondet er avgjerande for korleis utdelinga frå fondet skal skattleggjast.

Reglane byggjer på at utdeling som skriv seg frå renteinntekter skal skattleggjast som renteinntekt, medan utdeling som skriv seg frå aksjeinntekter skal skattleggjast som aksjeutbytte. Det er fastsett ein sjablongmessig metode for å fastsetje kor stor del av avkastninga ein skal rekne med skriv seg frå aksjar.

Partshavarane blir skattlagde på følgjande måte, jf. sktl. §10-20 tredje ledd:

- Utdeling frå verdipapirfond med meir enn 80 % aksjedel blir skattlagd som aksjeutbytte.
- Utdeling frå verdipapirfond med mindre enn 20 % aksjedel blir skattlagd som renteinntekt.
- Utdeling frå verdipapirfond med mellom 20 % og 80 % aksjedel blir delt opp i ein del som skal skattleggjast som aksjeutbytte og ein del som skal skattleggjast som renter, rekna forholdsmessig ut frå aksjedelen.

Den delen som blir rekna som aksjeutbytte, blir skattlagd med 31,68 %.

Den delen som blir rekna som renter, blir skattlagd med 22 %.

Skattlegging ved realisasjon

Reine aksjfond blir skattlagde med 31,68 %. Rentefond blir skattlagde med 22 %.

Når ein sel kombinasjonsfond må ein dele opp gevinst/tap i ein aksjedel og ein rentedel.

For å finne aksjedelen skal ein legge til grunn gjennomsnittet av aksjedelen i kjøpsåret (ervervsåret) og salsåret (realisasjonsåret).

Meir om desse reglane og døme finn du på <https://www.skatteetaten.no/person/skatt/hjelp-til-riktig-skatt/aksjer-og-verdipapirer/>

Skattlegging av andre finansielle produkt

Obligasjonar skal skattleggjast for gevinst/tap og avkastning med ein skattesats på 22 %.

For andre finansielle produkt, som til dømes derivat og opsjonar, blir gevinsten skattlagd med 22 %. Tap er

frådragsgivande med same sats.

Ønskjer du å vite meir om dei ulike finansielle produkta og regelverket, kan du sjå skatte-ABC under emna om finansielle instrument. Du finn skatte-ABCen på skatteetaten.no

B Rettleiing til dei einskilde kolonnane

Namn på selskap / verdipapir / finansielt instrument

Her fører ein namnet på selskapet, eller namnet på det finansielle produktet. Aksjar kan førast opp med namn på selskap eller berre tickerkoden dersom aksjen er ein børsnotert aksje. Derivat kan førast opp med namn og/eller tickerkodar. Dersom inntekta kjem frå aksjar i utanlandsk selskap, oppgir ein selskapstypeforkortinga bak namnet, til dømes Inc., Ltd., Corp., AG., AB. osv.

Organisasjonsnummer

For norske aksjeselskap fører ein organisasjonsnummeret til selskapet her. Det kan du enkelt finne på www.brreg.no. For andre produkt fører ein opp ISIN-nummer.

Type verdipapir / finansielt produkt

Her fører du type finansielt produkt. Dersom du leverer elektronisk via skattemeldinga, finn du ei eiga nedtrekksliste som enkelt let deg velje det som passar. Dersom du ikkje finn nokon førehandsdefinerte produkt som passar, vel du Andre verdipapir/fin. produkt.

ISIN-nummer

Her fører du ISIN for verdipapiret. ISIN kan du til dømes finne på sluttsetelen frå kontoførar, eller i aksjehandel-systemet eller på børsen si heimeside på internett.

Land

Her fører du opp landet verdipapiret kjem frå. For aksjeselskap er dette vanlegvis der ein utfører leiinga og drifta av selskapet, både formelt og reelt, men internretten/skatteavtalar i somme land kan ha andre kriterium for å bli rekna som heimehøyrande der.

Talet på aksjar / partar i behald per 31.12

Her fører du talet på aksjar eller partar ved utgangen av kalenderåret.

Formue/Gjeld

Her fører du formue per selskap / finansielt produkt. Dersom du til dømes har 100 aksjar i eit amerikansk selskap og 500 partar i eit japansk aksjefond, fører du formue opp på to linjer i skjemaet.

Dersom du fyller ut elektronisk, legg formuesverdiane seg i dei riktige postane i skattemeldinga når du vel rett type verdipapir / finansielt produkt. Dette medføre at du vil få rett sats ved skattlegging av formue.

Har du gjeldpå ein eller fleire av produkta, fører du det med minustekn foran. Lån skal ikkje førast med negativt fortekn.

Fyller du ut på papir, fører du dei finansielle produkta slik i postane i skattemeldinga:

4.1.8 Norske aksjar, eigenkapitalbevis, obligasjonar og sertifikat

4.6.2 Formuesverdi utanlandske aksjar
Utanlandske aksjar skal førast på ei eiga linje fordi ein skal gi dei verdettingsrabatt i skatteberekinga.

4.6.2 Formuesverdi utanlandske obligasjonar o.a.

Utanlandske obligasjonar og sertifikat.

4.1.4 Verdipapirfond aksjedel

4.1.5 Verdipapirfond rentedel

4.1.10 Andre finansprodukt som ikkje fell inn under postane over, til dømes derivater.

4.8.1 Formue negative opsjonar/andre finansprodukt

4.8.3 Valutalån

Gevinst

Her fører du netto gevinst per selskap / finansielt produkt. Dersom du til dømes har gjennomført 15 sal av aksjar i eit amerikansk selskap, skal netto gevinst førast opp på éi linje i skjemaet. Har du berekna skjermingsfrådrag, reduserer du gevinsten med dette før du fører opp netto gevinst.

Dersom du fyller ut elektronisk, legg gevinstane seg i dei riktige postane i skattemeldinga når du vel rett type verdipapir / finansielt produkt. Dette medføre at du vil få rett sats ved skattlegging.

Fyller du ut på papir, fører du dei finansielle produkta slik i sumpostar til skattemeldinga:

3.1.10 (aksjar)

Gevinst på aksjar og verdipapirfond (aksjedel)

3.1.10 (andre verdipapir)

Gevinst på verdipapirfond (rentedel), obligasjonar og sertifikat

3.1.13 Derivat og andre finansielle produkt

Tap

Her fører du netto tap per selskap/finansielt produkt. Dersom du til dømes har gjennomført 15 sal av aksjar i eit amerikansk selskap, fører du netto tap opp på éi linje i skjemaet.

Dersom du fyller ut elektronisk, legg tapa seg i dei riktige postane i skattemeldinga når du vel rett type verdipapir / finansielt produkt. Dette medføre at du vil få rett sats ved skattlegging

Fyller du ut på papir, fører du dei finansielle produkta slik i sumpostar til skattemeldinga:

3.3.10 (aksjar)

Tap på aksjar og verdipapirfond (aksjedel)

3.3.10 (andre verdipapir)

Tap på verdipapirfond (rentedel), obligasjonar og sertifikat

3.3.13 Derivat og andre finansielle produkt

Utbytte/rente/avkastning

Her fører du skattepliktig utbytte/rente/avkastning per selskap/finansielt produkt. Dersom du til dømes har teke imot utbytte på aksjar fleire gonger i løpet av året, skal totalt motteke utbytte frå desse aksjane førast på éi linje i skjemaet. Har du berekna skjermingsfrådrag, reduserer du utbytte med dette før du fører opp skattepliktig utbytte.

Dersom du fyller ut elektronisk, legg utbytte/rente/avkastning seg i dei riktige postane i skattemeldinga når du vel rett type verdipapir / finansielt produkt. Dette medføre at du vil få rett sats ved skattlegging

Fyller du ut på papir, fører du dei finansielle produkta slik i sumpostar til skattemeldinga:

3.1.2

Renter frå norske verdipapirfond, obligasjonar og sertifikat

3.1.11

Renter frå utanlandske verdipapirfond, obligasjonar og sertifikat

3.1.7 Utbytte frå aksjar og verdipapirfond

3.3.2 Renter på valutalån

Nytta skjerming

Her fører du det skjermingsfrådraget som du har redusert dei skattepliktige beløpa med i gevinst- og utbytteberekinga.

Du får hjelp til å rekne skjermingsfrådraget ved å nytte Skatteetatens skjermingskalkulator. Søk på "skjermingskalkulator" på skatteetatens heimeside.

Skjermingsfrådrag er eit frådrag som reduserer dei skattepliktige aksjeinntektene dine slik at du betaler mindre skatt. Skjermingsfrådraget aksjonären kan nytte for kvart einskild år, er aksjen sin inngangsverdi (pluss eventuelt skjermingsfrådrag som ikkje har blitt nytta tidlegare) gonga med ei skjermingsrente. Først når du tek imot utbytte som overstig det samla skjermingsfrådraget (skjermingsfrådrag for året + unytta skjermingsfrådrag frå tidlegare år), blir utbytte pålagt skatt. Ved realisasjon (til dømes gevinst ved sal) kan aksjonären redusere gevinsten med unytta skjermingsfrådrag frå tidlegare år.

Dersom du eig aksjen over fleire år og ikkje tek imot utbytte eller skjerminga overstig utbyttet for året, opparbeider du deg eit unytta skjermingsfrådrag som du seinare år kan bruke til å redusere dei skattepliktige aksjeinntektene dine med. Merk at skjermingsfrådrag følgjer kvar einskild aksje og ikkje kan overførast mellom ulike aksjar.

Skjermingsrenta for 2019 er på 1,3 %. Ei oversikt over årets og tidlegare års skjermingsrente finn du på <https://www.skatteetaten.no/satser/skjermingsrente-for-aksjer-og-enkeltpersonforetak/>
Ønskjer du meir informasjon om reglane, kan du sjå artikkelen "Aksjonærmodellen" på www.skatteetaten.no/aksjer.