

Årsbrev 2024

Årsbrev om indberetning om renter, værdipapirer, pensionsordninger mv. – "Årsultimo 2024 version 2", herunder kvartalsvis og løbende indberetning vedrørende indkomståret 2025.

Indholdsfortegnelse

| | |
|--|-----------|
| Årsbrev 2024 | 1 |
| Indholdsfortegnelse | 1 |
| 1. Indledning | 3 |
| 1.1. Oversigt over eKapitalsystemer omfattet af Årsbrevet | 5 |
| 1.2. Produktionskørsel og testperioder | 7 |
| 1.2.1 Sidste produktionskørsel værdipapirer og CPS i "2023 format" | 7 |
| 1.2.2 Testperioder | 7 |
| 1.2.2.1 Testperiode værdipapirer og CPS | 7 |
| 1.2.2.2 Testperiode aktiesparekonto | 8 |
| 1.2.2.3 Testperiode renteindberetning og Pensiondiverse | 8 |
| 1.2.3 Produktionskørsel 2024 | 9 |
| 1.2.3.1 Første produktionskørsel i "2024 format" | 9 |
| 1.2.3.2 Åbning for indberetning kalenderår 2024 | 9 |
| 1.2.3.3 Åbning for indberetning årsultimo 2024 og kvartal 2025 | 9 |
| 1.2.3.4 Indberetning om Etableringskonti mv. | 10 |
| 1.3. Orientering om Skattestyrelsens brug af indberettede data fra tredjepart til automatisk ændring af kundens årsopgørelse* | 10 |
| 2. Tværgående emner – ændringer og præciseringer | 11 |
| 2.1. "Årsultimo 2024" (kalenderåret 2024), herunder løbende indberetning vedrørende kalenderåret 2025 | 11 |
| 2.1.1 Konti og depoter der ejes af skattefrie institutioner mv. | 11 |
| 2.1.2 Indberetning om alle ejere/ejerfordeling ved sameje mellem mere end 2 | 11 |
| 2.1.3 Statslig inddragelse af uidentificerede konti og depoter | 12 |
| 2.1.4 Indberetning på grønlandske personer og virksomheder | 13 |
| 2.1.5 Oplysning om kontoens reg.nr. (kun relevant for pengeinstitutter) | 14 |
| 3. Indberetning om renter, indestående og gæld | 15 |
| 3.1. Årsultimo 2024 – kvartalsvis indberetning for 2025 | 15 |
| 3.2. Præciseringer og opmærksomhedspunkter til indberetning årsultimo 2024 | 15 |
| 3.2.1 Særlige fejlsituationer i indberetningen | 15 |
| 3.2.2 Garantiprovisioner er ikke omfattet af indberetningspligten | 16 |
| 3.2.3 Sammenlægning af lån | 16 |
| 3.2.4 Overdragelse af lån- og kreditorrettigheder | 17 |
| 3.2.5 Indberetning af renter efter forfaldsprincippet | 17 |
| 3.2.6 Indberetning om advokaters klientkonti, hvor advokatvirksomheden er en enkeltmandsvirksomhed | 18 |
| 3.2.7 Indberetning om kautionist hvor denne dækker låntagers forpligtelser | 18 |
| 3.2.8 Hver konto skal have et unikt KontOID | 18 |
| 3.2.9 Indberetning af BFE-nummer | 19 |
| 3.2.10 Indberetning af gældftergivelseskode | 19 |
| 3.3. Kendte og forventede ændringer vedrørende "Årsultimo 2025" | 20 |
| 3.3.1 Indberetning om alle kontohavere, låntagere og dephavere | 20 |

| | |
|---|-----------|
| 4. Indberetning om værdipapirer og aktiesparekonti | 22 |
| 4.1 Ændringer til indberetningen om værdipapirer årsultimo 2024 | 22 |
| 4.1.1 Ny rentekode til hybride obligationer | 22 |
| 4.1.2 Opdeling af indberetning om beholdninger henholdsvis udbytte/geninvestering | 22 |
| 4.1.3 Mulighed for indberetning til AKSA ved fil upload via TastSelv Erhverv | 23 |
| 4.1.4 Indberetning om udbytte af aktier mv. der er optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet | 24 |
| 4.1.5 Ændringer i sortlistede lande – gældende løbende indberetning om udbytter for 2024 | 26 |
| 4.2 Ændringer til administration af og indberetning om aktiesparekonti 2024 | 27 |
| 4.2.1 Forhøjelse af indskudsloftet på aktiesparekontoen | 27 |
| 4.2.2 Ændret opgørelsesprincip for beskatningsgrundlag ved negativt indestående pr. 31.12 | 27 |
| 4.2.3 Nye betalingsfrister | 28 |
| 4.2.4 Mulighed for at en senere oprettet aktiesparekonto anses for gyldig | 28 |
| 4.2.5 Forældelse af krav vedrørende aktiesparekontoskat og -afgift | 28 |
| 4.2.6 Ny indberetningsløsning til Aktiesparekontoen | 29 |
| 4.3 Ændringer til løbende indberetning i 2025 | 30 |
| 4.3.1 Ny depotkode til brug for indberetning om børneopsparingsordning | 31 |
| 4.3.2 Ny indgangstest (Udlodders se-nr.) | 31 |
| 4.3.3 Øvrige nye valideringsregler m.v. | 31 |
| 4.3.4. Indberetning om ejerandele ved sameje samt rentenyder for udbytter | 32 |
| 4.3.5 Ny køb/salg-kode til indberetning om likvidationsprovenu. | 33 |
| 4.3.6 Udmøntning af dele af aftale om iværksætterpakken | 34 |
| 4.4. Kendte og forventede ændringer vedrørende "Årsultimo 2025" | 35 |
| 4.4.1. Indberetning om ejerandele ved sameje – årsultimo 2025 | 35 |
| 5. Indberetning om pensionsbidrag mv. | 37 |
| 5.1. Årsultimo 2024 – nye indberetningspligter og ændringer | 37 |
| 5.1.1. Skattekode 27 – SUPP-ordninger | 37 |
| 5.1.2 Korrektioner efter pensionsbeskatningslovens § 22 F | 37 |
| 5.1.3 Korrektioner efter pensionsbeskatningslovens § 22 E – tilbagebetaling til arbejdsgiver | 37 |
| 5.1.4 Tilbagebetaling til en arbejdsgiver af præmier omfattet af PBL § 53 A, og præmier der dækker sundhedsforsikringer mv. | 38 |
| 6. Ændringer og præcisering vedrørende indberetning til EIS | 39 |
| 7. Bilag til Årsbrev 2024 (Individstrukturer og hjælpelister til brug for indberetningerne) | 39 |

1. Indledning

Årsbrevet "Årsultimo 2024 version 2" indeholder en oversigt over de ændringer og præciseringer, der skal implementeres i indberetningerne til Skattestyrelsen vedrørende indberetning om renter, pension, værdipapirer mv.

Anden udgave af årsbrevet "Årsultimo 2024" er udgivet den 30. september 2024. Nye eller ændrede tekster i årsbrevet er markeret med rød skrift.

Nye afsnit:

Afsnit 3.2.9 Indberetning af BFE-nummer. Præcisering vedr. indberetning af BFE-nummer.

Afsnit 3.2.10 Indberetning af gældseftergivelseskoder. Præcisering vedr. indberetning af gældseftergivelseskoder.

Afsnit 4.3.6 Udmøntning af dele af aftale om iværksætterpakken vedr. foreslåede ændringer til ophævelse af beskatningen af selskabers udbytter fra noterede porteføljeaktier samt en forhøjelse af indskudsloftet på aktiesparekontoen.

Der er foretaget ændringer i følgende afsnit:

Afsnit 2.1.3 Statslig inddragelse af uidentificerede konti og depoter. Præciseret med reglerne for uidentificerede konti der overføres til en samlekonto. Opdateret med dato for varsling i Statstidende for konti og depoter med spæringsdato 31. december 2022.

Afsnit 2.1.4 Indberetning på grønlandske personer og virksomheder. Er opdateret med link til Administrativ udvekslingsaftale kapitel 1.

Afsnit 3.2.1 Særlige fejlsituationer i indberetningen. Der er lavet en sproglig tilretning vedr. indberetning af gældseftergivelseskode, når låntager får gældssanering.

Afsnit 4.1.4 Indberetning om udbytter af aktier mv. der er optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet er opdateret med konsekvenser ved køb og salg af konvertible obligationer.

Afsnit 4.2.1 Forhøjelse af indskudsloftet på aktiesparekontoen henviser til yderligere forventede ændringer af indskudsloftet i afsnit 4.3.6.

Afsnit 4.3.4 Indberetning om ejerandele ved sameje samt rentenyder for udbytter er præciseret med at retningslinjerne for indberetning om foreninger er uændrede, og hvordan det skal foretages.

Afsnit 4.5 og 4.5.1 ændres til afsnit 4.4 og 4.4.1.

Afsnit 4.4.1 Indberetning om ejerandele ved sameje – årsultimo 2025 er opdateret med en oversigt over ændringer vedr. ejerstatuskoder, ejerandele og kapitalejer/rentenyder.

Afsnit 5.1 Årsultimo 2024 – nye indberetningspligter og ændringer er opdateret med korrekt henvisning til PBL § 22 F.

Har I spørgsmål, herunder spørgsmål til Årsbrevet, kan I kontakte eKapital via TastSelv Erhverv. Her kan I sende fortrolige eller følsomme oplysninger til os, da forbindelsen er sikker. Husk at oplyse navn på kontaktperson.

1. Log på skat.dk/tastselverhverv
2. Vælg Kontakt
3. Vælg Skriv til os
4. Vælg eKapital
5. Vælg eKapital øvrigt
6. Skriv besked og vedhæft eventuelt bilag
7. Klik på Send

I kan også kontakte os på ekapital@sktst.dk eller 72 38 02 10.

Bemærk, at en mail til ekapital@sktst.dk ikke er krypteret og derfor ikke må indeholde fortrolige eller følsomme oplysninger. Husk altid at oplyse jeres cvr-nummer og kontaktoplysninger.

På eKapitals miniportal, [SKAT.dk/eKapital](https://skat.dk/eKapital), kan I se diverse information om eKapital.

I højre side på miniportalen er der link til de forskellige eKapital områder, hvor I finder indberetningsvejledninger mv.

Ændringer og præciseringer mv., der indgår i Årsbrevet "Årsultimo 2024", indarbejdes i relevante indberetningsvejledninger til de enkelte delsystemer, som indberetningerne foretages til.

1.1. Oversigt over eKapitalsystemer omfattet af Årsbrevet

| System | Individ/ XML | Blanket | Elektronisk indberetning | Beskrivelse af indberetningens indhold | Paragraf i skat- teindberet- ningsloven (SIL) |
|--------|---|------------------|---|---|--|
| FINK | 0001/9998 2265 8421 | 03.030 03.047 | FTP | Finansielle kontrakter og aftaler (deri- vater) Fejlliste individ | 18, 19 |
| OBLG | 0001/9998 2204 4021 | 03.021 | FTP og SF-Tele | Renter og beholdninger vedrørende obligationer Fejlliste individ | 18 |
| OBLG | 0001/9998 2206 4021 | 03.022 | FTP og SF-Tele | Køb/salg/indfrielse/vedhængende renter vedrørende obligationer Fejlliste individ | 19 |
| BHOL | 0001/9998 2277 3721 | Ingen | FTP og SF-Tele | Beholdning aktier 31/12 Fejlliste individ | 17 |
| UDBY | 0001/9998 2276 3621 | Ingen | FTP og SF-Tele | Udbytte aktier Fejlliste Individ | 16 |
| AKSA | 0001/9998 2278 3921 | Ingen | FTP og SF-Tele, TastSelv Er- hverv | Køb/salg aktier i året Erhvervelse af medarbejderaktier Investorfradrag Likvidationsprovenu Fejlliste individ | 8, 17, 28 a, 29 a, 29 b |
| IFPA | 0001/9998 2235 2237 2238 4821 | 03.038 03.037 | FTP | Udlodning/udbytte, ultimo behold- ning. Køb/salg beviser/aktier i investerings- forening/investeringsselskab. Tilbage- betalte provisioner mv. Likvidationsprovenu Fejlliste individ | 15 a, 18, 19, 28 a |
| CPS | 0001/9998 2250 2251 2252 2253 7021 7071 | 03.017 03.018 | FTP, TastSelv Er- hverv, SF-tele | Indberetning om pensionsbidrag, ar- bejdsgiveradm. hhv. private ordnin- ger, bidrag til pensionsordninger om- fattet af pensionsbeskatningslovens afsnit 1 Privattegnede ordninger Arbejdsgiveradministrerede ordninger Pensionsstatistik Indberetning om diskvalificerende ud- betalinger Fejlliste individ til 2250, 2251 og 2253 Fejlliste individ til 2252 | 9, 10, 11 |

| | | | | | |
|-----------------|--|-------------------|---|--|--|
| RENTE-systemet | Indlån Udlån Pantebreve Prioritetslån | Ingen | FTP, TastSelv Erhverv, Webservice | Renteindtægter og indestående Renteudgifter og restgæld Pantebrevsgæld og renter Prioritetsgæld og renter | 12, 13, 14, 15, 19 a |
| RENTE-systemet | Pensiondi- verse | Ingen | FTP, TastSelv Erhverv, Webservice | Pengeinstitutters og pensionselskabsers indberetning om indestående og afkast af pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1 og 3. Forsikringselskabers indberetning om afkast og kapitalværdi af livsforsikringer, som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 1, 2 og 6. Forsikringselskabers indberetning om kapitalværdi og kapitalværdistigning af forsikringer efter pensionsbeskatningslovens § 53. Forsikringselskabers skattepligtige udbetalinger til arbejdsgivere efter pensionsbeskatningslovens § 24 og § 17 Forsikringselskabers tilbagebetaling af præmie til forsikringer, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, § 5, § 7, § 8, § 9, § 10, § 10 A eller § 11 i tilfælde, hvor tilbagebetalingen skyldes præmiefritagelse. Beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales senest 19. januar i indberetningsåret, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det foregående år (30 dages reglen). | 9, 10, 11 |
| EIS | 9195 9183 2203 2211 | 03.041/ 03.086 | SF-tele og filtransmission via FROC | Indberetninger vedrørende indskud og hævninger på etablerings-, iværksætter-, konjunkturudlignings- samt indkomstudligningskonti. Kvitteringsliste Fejlliste Pengeinstitutoplysninger, maskinelle PI-indberetninger Detailoplysninger, maskinelle PI-indberetninger | Lovbekendtgørelse nr. 1175 af 30.10.2014 om indskud på etableringskonto og Iværksætterkonto og lovbekendtgørelse nr. 1359 af 9.12.2019 |
| Aktiesparekonto | Aktiesparekonto | - | TastSelv Erhverv, Webservice | Aktiesparekonto: Beskatningsgrundlag, skat, afgiftsgrundlag, afgift | 11 a |

1.2. Produktionskørsel og testperioder

1.2.1 Sidste produktionskørsel værdipapirer og CPS i "2023 format"

System: FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237/2238), CPS (2250/2251/2252/2253)

Gateway:

Sidste frist for indberetning af produktionsmateriale til ovennævnte systemer i "2023 format" er onsdag den 13. november 2024 kl. 23.59 (uge 46).

SF-tele:

Der lukkes for SF-tele onsdag den 13. november 2024 kl. 16.00.

TastSelv Erhverv (fil-upload) (gældende for CPS):

Sidste frist for fil-upload er onsdag den 13. november 2024 kl. 23.59 (uge 46).

TastSelv Erhverv (enkeltindberetning) (kun gældende for CPS og AKSA*):

Der lukkes for enkeltindberetning via TSE onsdag den 13. november 2024 kl. 16.00 (uge 46).

*) AKSA er i produktion fra uge 34/2024.

1.2.2 Testperioder

1.2.2.1 Testperiode værdipapirer og CPS

System: FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237/2238), CPS (2250/2251/2252/2253)

Generelt:

Der afvikles brugertest på eKapitals delsystemer i ugerne 47, 48, 49 og 50.

Brugertest på årsultimoidberetning (indkomståret 2024) og de løbende indberetninger (indkomståret 2025) foretages i samme uger.

Testen afvikles tre gange ugentligt, mandag, onsdag og fredag.

Der medtages KUN leveringer modtaget via:

- FTPS Gateway

Gateway:

Der åbnes for brugertest fredag den 15. november 2024 kl. 00.01 (uge 46). Alt modtaget materiale til ovennævnte systemer betragtes nu som værende brugertestmateriale i "2024 format".

Der lukkes igen for indberetning til brugertesten for ovennævnte systemer torsdag den 12. december 2024 kl. 23.59 (uge 50).

1.2.2.2 Testperiode aktiesparekonto

System: Aktiesparekonto

Generelt

Test for erhvervslivet (TFE):

Her kan I teste, validere og indberette med testdata. Der er altid åbent.

Kalenderår 2024, 2025 og 2026 er åben.

Kanaler, der kan benyttes på TFE, er DUPLA Webservice (Open API) og TastSelv Erhverv.

Produktion:

Her kan der valideres med produktionsdata.

Vi anbefaler, at I validerer jeres produktionsdata, så I kan rette eventuelle fejl, inden I indberetter data i produktion.

Der kan valideres for kalenderår 2024 fra ca. 1. oktober 2024.

Kanaler, der kan benyttes til validering i produktion, er DUPLA Webservice (Open API) og TSE (TastSelv Erhverv).

1.2.2.3 Testperiode renteindberetning og Pensiondiverse

System: Indlån, Udlån, Prioritetslån, Pantebreve, Pensiondiverse

Generelt

Test for erhvervslivet (TFE):

Her kan I teste, validere og indberette med testdata. Der er altid åbent.

Årsultimo 2024 åbner 24. oktober 2024.

Kvartal 2025 åbner 3. februar 2025.

Kanaler, der kan benyttes på TFE, er Webservice (REST API) og FTPS Gateway.

Produktion:

Her kan der valideres med produktionsdata.

Vi anbefaler, at I validerer jeres produktionsdata, så I kan rette eventuelle fejl, inden I indberetter data i produktion.

Der kan valideres til årsultimo 2024 fra 24. oktober 2024.

Der kan valideres til kvartal 2025 fra 3. februar 2025.

Der lukkes for indberetning til årsultimo 2019 d. 31. december 2024.

Kanaler, der kan benyttes til validering i produktion, er Webservice (REST API), FTPS Gateway og TSE (TastSelv Erhverv).

1.2.3 Produktionskørsel 2024

1.2.3.1 Første produktionskørsel i "2024 format"

System: FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237/2238), CPS (2250/2251/2252/2253)

Gateway:

Første produktionskørsel i "2024 format" vil ske torsdag den 2. januar 2025 (uge 1), og statusfil 3 vil derfor først modtages efter 2. januar 2025.

Der kan indsendes filer til produktionskørsel i "2024 format" allerede fra mandag den 16. december 2024 kl. 00.01 (uge 51). Alt materiale til ovennævnte systemer, som modtages fra mandag den 16. december 2024 og frem til torsdag den 2. januar 2025, betragtes som værende produktionsmateriale i "2024 format". Filer, der er indsendt i denne periode, vil ligge i venteposition til første produktionskørsel torsdag den 2. januar 2025, og først derefter vil man modtage statusfil 3.

SF-tele:

Der åbnes for systemet fredag den 3. januar 2025 kl. 08.00.

TastSelv Erhverv (fil-upload) (kun gældende for CPS og AKSA):

Der åbnes for indsendelse af filer til produktionskørsel i "2024 format" torsdag den 2. januar 2025 kl. 00.01 (uge 1).

TastSelv Erhverv (enkeltindberetning) (kun gældende for CPS):

Der åbnes for systemet fredag den 3. januar 2025 kl. 08.00 (uge 1).

1.2.3.2 Åbning for indberetning kalenderår 2024

System: Aktiesparekonto

Der åbnes for indberetning for kalenderår 2024 den 1. januar 2025.

Kanaler, der kan benyttes i produktion, er DUPLA Webservice (Open API) og TSE (TastSelv Erhverv).

1.2.3.3 Åbning for indberetning årsultimo 2024 og kvartal 2025

System: Indlån, Udlån, Prioritetslån, Pantebreve, Pensiondiverse

Der åbnes for indberetning til årsultimo 2024 den 24. oktober 2024.

Der lukkes for indberetning til årsultimo 2019 den 31. december 2024.

Der åbnes for indberetning til kvartal 2025 den 3. februar 2025.

Kanaler, der kan benyttes i produktion, er Webservice (REST API), FTPS Gateway og TSE (TastSelv Erhverv).

1.2.3.4 Indberetning om Etableringskonti mv.

System: EIS

Der er ingen ændringer til indberetningsstrukturen 2023/2024.

EIS-systemet er åbent for indberetninger hele året.

Der kan indberettes via SF-tele, filtransmission via FROC og blanket.

Hvis I indberetter om etablerings- og iværksætterkonti efter den 23. juli 2024, skal I give Skattestyrelsen, eKapital besked.

Hvis I indberetter om konjunktur- og indkomstudligningskonti efter den 5. november 2024, skal I give Skattestyrelsen, eKapital besked.

Se i afsnit 1, hvordan I kontakter eKapital.

1.3. Orientering om Skattestyrelsens brug af indberettede data fra tredjepart til automatisk ændring af kundens årsopgørelse*

| Dato | Beskrivelse |
|---------------------|---|
| 20. januar 2025 | Indberetningsfrist eKapital. |
| 1. februar 2025** | Data for 2024 kan ses i kundernes skatteoplysninger efter denne dato. |
| 1. marts 2025 | Underretningspligt, hvis indberetning sker 1. marts året efter det år, der indberettes om eller senere. |
| Marts 2025*** | Officiel åbning af TastSelv – se og ret årsopgørelsen for 2024. |
| Primo april 2025*** | Sidste frist for indberetning af data til første låste årsopgørelse. Vigtigt bl.a. i forhold "klassifikationstest". |
| April 2025*** | Efter første låste årsopgørelse igangsættes automatisk ændring af årsopgørelsen for 2024. |

*Det er ikke alle borgere og heller ikke alle rubrikker på årsopgørelsen, der er omfattet af automatisk ændring af årsopgørelsen.

** Datoer er vejledende og vil blive endeligt fastlagt på et senere tidspunkt.

*** Datoen er ikke fastlagt endnu.

2. Tværgående emner – ændringer og præciseringer

2.1. "Årsultimo 2024" (kalenderåret 2024), herunder løbende indberetning vedrørende kalenderåret 2025

2.1.1 Konti og depoter der ejes af skattefrie institutioner mv.

Der er en række enheders konti og depoter, der ikke skal ske indberetning om. Reglerne fremgår af skatteindberetningslovens § 51, stk. 1, og vedrører indberetninger af indlånskonti, udlånskonti samt depoter. Der skal dog altid indberettes om udbytte af danske aktier og investeringsbeviser m.v.

Skattefrie institutioner mv.

Det er Skattestyrelsens opfattelse, at den indberetningspligtige skal have dokumentation for, at kunden er omfattet af selskabsskattelovens (SEL) § 3. Det skal være i form af institutionens m.v. registreringsbevis eller anden dokumentation fra Skattestyrelsen, hvoraf det fremgår, at denne er skattefritaget efter selskabsskattelovens § 3.

Dette skal indtil videre administreres på følgende måde:

For så vidt angår nye kundeforhold, der etableres efter 1. januar 2024, skal pengeinstituttet indhente den nævnte dokumentation hos kunden, hvis det vurderes, at kunden kan være fritaget efter SEL § 3.

Skattestyrelsen kan ikke – inden for gældende regler – offentliggøre en fuldstændig liste over alle selskaber, foreninger og institutioner, der er registreret som skattefritaget efter SEL § 3, til brug for den indberetningspligtiges vurdering af, om der skal undlades indberetning om eksisterende kunder efter SIL § 51. Henset hertil vil Skattestyrelsen ikke på nuværende tidspunkt pålægge den indberetningspligtige at foretage gennemgang eller revurdering af alle eksisterende kunder. Bliver pengeinstituttet opmærksom på, at en kunde fejlagtigt er registreret som skattefritaget efter selskabsskattelovens § 3 i pengeinstituttets system, og der dermed ikke er sket indberetning på kunden, skal der foretages indberetning for de åbne indkomstår i rente- og værdipapirsystemerne.

Skattestyrelsen undersøger pt. mulighederne for at få hjemmel til at kunne offentliggøre en liste over skattefrie institutioner, som er registreret efter selskabsskattelovens § 3.

2.1.2 Indberetning om alle ejere/ejerfordeling ved sameje mellem mere end 2

Bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. § 6 (**BEK nr. 885 af 26-06-2024**) er ændret, så der med virkning for kalenderåret 2025 skal indberettes om alle "ejere/ejerandel".

Det betyder, at der skal indberettes om alle "ejere" ved sameje mellem mere end to. Dvs. første gang ved den løbende indberetning om udbytte for 2025.

For interessentskaber og lignende, skal der fortsat kun indberettes på interessentskabets cvr-nr. Der skal ikke indberettes oplysninger om de reelle ejere (interessenterne).

Kravet om indberetning om alle "ejere/ejerandel" vil omfatte følgende indberetninger:

- Indlån, Udlån, Prioritetslån og Pantebreve
- Udbytte af aktier og investeringsbeviser (UDBY og IFPA)
- Renter og andet afkast af obligationer mv. (OBLG)
- Beholdning af aktier, investeringsbeviser, obligationer mv. (BHOL, IFPA, OBLG)

- Videregivelse af formidlingsprovisioner (IFPA)
- Køb og salg af aktier, investeringsbeviser, obligationer og finansielle kontrakter (AKSA, IFPA, OBLG, FINK)

Implementering af indberetning om ejerandele vil på grund af forskelle i it-understøttelsen blive implementeret på forskellig måde for henholdsvis værdipapir- og rentesystemerne. Der kan henvises til afsnit 3.3.1 vedrørende implementering af indberetning om alle kontohavere/låntagere/depothavere i rentesystemerne og afsnit 4.3.4 og 4.4.1 vedrørende implementering af alle ejere/ejerandel i værdipapirsystemerne.

2.1.3 Statslig inddragelse af uidentificerede konti og depoter

Konti og depoter med spæringsdato 31. december 2022, vil blive varslet i Statstidende **den 1. oktober 2024**.

Vejledning om statslig inddragelse af uidentificerede depoter og konti er opdateret d. 20. juni 2024 med den nye tidsplan.

Følgende skal præciseres;

Skattestyrelsen varsler og inddrager konti og depoter alene på baggrund af de oplysninger, vi modtager fra pengeinstituttet. Det er derfor pengeinstituttet, der til enhver tid har ansvaret for, at kontoen og depotet opfylder betingelserne for varsling og inddragelse, og at der er oplyst om konto- og deпоthavers navn.

Annoncer med varsling af uidentificerede konti og depoter bliver først slettet efter 5 år. Dette gælder også, selvom der er konti og depoter, der identificeret eller ikke længere opfylder betingelserne for at anses for uidentificerede.

Kunden har et cpr-nr. og en dansk adresse bekræftet i Det Centrale Personregister

En konto og/eller et depot anses ikke for uidentificeret, hvis kunden har et cpr-nr. og en dansk adresse bekræftet i Det Centrale Personregister. Det gælder også, selvom pengeinstituttet har oplysninger, der indikerer, at kunden ikke har bopæl på adressen.

Er kunden udrejst på det tidspunkt, pengeinstituttet første gang indmelder kontoen og/eller depotet som uidentificeret, men kunden senere bliver registeret med en bopælsadresse i Det Centrale Personregister, anses kontoen/depotet ikke længere for uidentificeret. For Konti: I den situation skal kontoens spæringsdato slettes for alle indkomstår og på samme KontoID, som er brugt i indberetningen, ellers vil kontoen fejlagtigt blive varslet i Statstidende og inddraget.

Kunden har et cpr-nr., men ikke en dansk adresse bekræftet i Det Centrale Personregister (gælder kun konti)

Har kunden et cpr-nr., men ikke en dansk adresse bekræftet i Det Centrale Personregister, skal kunden indberettes som valutaudlænding. Feltet KontohaverIdentifikationMulig skal være udfyldt med false. Cpr-nr. skal altid være udfyldt. Ingen felter fra TINNummerStruktur, AdresseStruktureret og AdresseUstruktureret skal være med.

Undtagelse til hovedreglen:

Er der tale om en kunde, som står uden fast adresse, fx hjemløse, skal kunden anses som en indlænding.

Lukning af konto

En konto må først lukkes, når den er identificeret, se dog næste punkt vedr. saldo. Er kontoen identificeret og herefter ophørt, skal spæringsdatoen slettes for alle indkomstår.

Undtagelse: Overføres en uidentificeret konto til en samlekonto efter reglerne i skatteindberetningslovens § 12 stk. 4, skal kontoen lukkes. Kontoen skal indberettes med en ophørsdato og spæringsdato slettes for alle indkomstår. Se punkt nedenfor vedr. konto overført til pengeinstitutters samlekonto.

En konto med saldo på nul eller negativ saldo

Konti med saldo på 0 kr. eller negativ saldo er omfattet af processen for inddragelse. Det accepteres, at pengeinstituttet lukker kontoen, selvom kontoen ikke er identificeret, medmindre kontoen er knyttet til et depot.

Indberetning af fornavn og efternavn på valutaudlænding

Fornavn og efternavn skal altid være udfyldt. Oplysningerne anvendes til varsling i Statstidende.

For konti: Kendes navn ikke på kontoejer, skal I anvende KontohaverUkendt i stedet for strukturen for Valutaudlænding.

Krav om spærring

Hvis kontoen og/eller depotet ikke har været spærret i hele perioden, så er betingelserne for varsling og inddragelse af kontoen og/eller depotet ikke opfyldt. Kontoen og/eller depotet skal være spærret frem til det tidspunkt, hvor konto- og/eller depotejer er identificeret eller kontoen og/eller depotet er inddraget af Skattestyrelsen.

Konto overført til pengeinstituttets samlekonto

Pengeinstitutter kan efter reglerne i skatteindberetningslovens § 12, stk. 4 undlade at foretage indberetning om indlån, der efter pengeinstituttets almindelige praksis er overført til en samlekonto, hvorpå der ikke foretages en løbende rentetilskrivning, hvis indlånskontoens indestående på overførelstidspunktet ikke overstiger 300 kr.

En konto som er overført til en samlekonto efter reglerne i skatteindberetningslovens § 12, stk. 4 er ikke omfattet af processen for statslig inddragelse.

2.1.4 Indberetning på grønlandske personer og virksomheder

En kontohaver, låntager eller deponthaver med bopæl på Grønland pr. 31/12 skal anses som en valutaudlænding i indberetningen.

Personer med bopæl i Grønland er registeret med et cpr-nr. i Det Centrale Personregister.

Virksomheder med fast driftssted på Grønland er registreret med et cvr-nr. i Det Centrale erhvervsregister (virk.dk). Dette har været gældende siden 1. januar 2018.

Felterne vedr. cpr-nr. eller cvr-nr. og TIN-nr. skal altid udfyldes. TIN-nr. vil være enten cpr-nr. eller cvr-nr.

Landekode for det land der har udstedt TIN, skal udfyldes med GL.

Skattestyrelsen udveksler data om grønlandske personer og virksomheder med Skattestyrelsen Grønland, jf. **Administrativ udvekslingsaftale kapitel 1.**

2.1.5 Oplysning om kontoens reg.nr. (kun relevant for pengeinstitutter)

I borgerens skatteoplysninger vises det, hvem der har indberettet oplysninger om indlån, udlån, værdipapirer mv.

Er der oplyst et reg.nr. på kontoen/depotet, så vises filialnavn, som hentes via opslag på "bankregisteret". Er der ikke oplyst reg.nr., så vises den indberetningspligtiges navn.

Skattestyrelsen har konstateret, at der er pengeinstitutter/databureauer, der har anvendt et forkert reg.nr. eller reg.nr., som ikke har et sigende filialnavn i bankregisteret.

Skattestyrelsen vurderer, at der ikke længere er behov for, at filialnavn vises i borgerens Skatteoplysninger, da borgeren typisk vil skulle henvende sig til bankens hovedsæde/rådgivningscenter, hvis borgeren ikke er enig i de indberettede oplysninger.

Skattestyrelsen forventer, at det fra 2026 vil være den indberetningspligtiges navn, der vises i borgerens skatteoplysninger. Det vil ikke kræve systemændringer hos den indberetningspligtige.

3. Indberetning om renter, indestående og gæld

3.1. Årsultimo 2024 – kvartalsvis indberetning for 2025

Der er ingen ændringer til strukturen.

3.2. Præciseringer og opmærksomhedspunkter til indberetning årsultimo 2024

3.2.1 Særlige fejlsituationer i indberetningen

System: Indlån, Udlån, Prioritetslån og Pantebreve

Skattestyrelsen har observeret følgende fejlsituationer i indberetningen:

Valutaudlændinge strukturen bruges fejlagtigt, når kontohaver har bopæl i Danmark pr. 31/12
Kontohavers skattepligtsforhold har ingen betydning for KontohaverValg.

Ved indlænding forstås en person, der har bopæl i Danmark pr. 31/12 i det år, der indberettes om.

Ved valutaudlænding forstås en person, der ikke har bopæl i Danmark pr. 31/12 i det år, der indberettes om. En kunde som har bopæl i Grønland skal betragtes som en valutaudlænding. Ved landekode GL skal TIN udfyldes med cpr-nr. eller cvr-nr.

Hvis kundeforholdet ophører i løbet af året, så er det personens bopælsstatus ved kundeforholdets ophør, der er afgørende for, om personen skal anses som en indlænding eller valutaudlænding.

Navn, adressefelter og TIN udfyldes fejlagtigt med "ukendt"

- Har I ikke oplysninger om navn på en Valutaudlænding, skal Kontohaver Ukendt anvendes.
- Har I ikke oplysninger til TIN strukturen, skal felterne være tomme
- Har I ikke oplysninger om adresse, skal felterne være tomme.

Landekode DK anvendes fejlagtig ved KontohaverValg Valutaudlænding

Hvis kontohavers bopælsadresse ikke kendes og det fremgår af CPR, at denne er udrejst, skal kontohaver indberettes som valutaudlænding. Der indberettes landekode for den sidst kendte adresse og "Kontohaver-IdentifikationMulig" udfyldes med "false".

Landekode DK accepteres, hvis "KontohaverIdentifikationMulig" er udfyldt med "false" og ingen felter er med fra TINNummerStruktur, AdresseStruktureret og AdresseUstruktureret. Der gives i dette tilfælde Ad- viskode 9.

I andre tilfælde gives Fejlkode 8 'Landekode må ikke være DK'.

Der indberettes ikke en gældseftergivelseskode i det år, hvor låntager har fået gældssanering

I skal udfylde feltet LånForholdGældEftergivelseKode med kode 4, i det år hvor der er afsagt kendelse om gældssanering. Det bliver bekendtgjort i Statstidende, at der er afsagt kendelse om gældssanering.

Der indberettes ikke på kontoen i det år, kontoen er ophørt

I skal indberette om kontoen i det år, kontoen ophører. Restgæld/Indestående skal indberettes med nul kroner.

På konti der er ophørt, mangler der oplysning om KontoOphørDato

I skal indberette en KontoOphørDato i det år, kontoen ophører.

Der skiftes KontoID på samme konto hvert år

Kontoen skal have samme KontoID i hele kontoens levetid af hensyn til revisionssporet.

3.2.2 Garantiprovisioner er ikke omfattet af indberetningspligten

System: Udlån, Prioritetslån

Garantiprovision opkræves typisk af pengeinstitutter i forbindelse med omlægning af et realkreditlån til et nyt lån. Der er ikke indberetningspligt vedr. garantiprovisioner, da garantien ikke er et lån. Borgeren skal selv oplyse garantiprovisionen i rubrik 44.

Indberetningspligtige, der tidligere har indberetter garantiprovisioner, skal tilrette deres indberetning, så garantiprovisioner ikke indberettes fra 2024 og fremadrettet.

Skattestyrelsen er i dialog med Finans Danmark omkring mulighed for at indføre en indberetningshjemmel til indberetning af fradragsberettigede provisioner, af hensyn til at sikre den enkelte kunde opnår det fradrag, som de er berettigede til.

3.2.3 Sammenlægning af lån

System: Udlån, Prioritetslån

Skattestyrelsen har konstateret, at der ved overdragelse af lån til inkasso eller ved salg af lån i nogle tilfælde sker en sammenlægning af de lån, banken har på kunden.

Skattestyrelsen præciserer, at der skal ske indberetning på det enkelte låneforhold og en opstarts- og ophørsdato på det enkelte lån. Opstartsdatoen er det tidspunkt, lånet er etableret med låntageren.

Der opstår ikke et nyt lån ved kreditorkifte. Det institut, der køber fordringen (lånet), skal indberette den oprindelige dato for oprettelse af lånet. Der kan henvises til afsnit 3.2.4 Overdragelse af lån- og kreditorretigheder.

Sådan rettes lån, der fejlagtigt er sammenlagt til et lån (med nyt KontoID)

Når der er foretaget en opsplitning og genberegning af kundens lån for de enkelte år, skal der foretages en invalidering af det oprindelige KontoID på det sammenlagte lån. Invalidering af KontoID skal ske for hvert af de år, hvor indberetningen skal korrigeres, se indberetningsvejledning afsnit 7.2.

Der skal herefter foretages indberetning om de enkelte lån, som hver skal have deres unikke KontoID.

Har man oplysning om, hvilke KontoID de enkelte lån tidligere har været indberettet på, skal disse benyttes. Ellers skal der oprettes et nyt KontoID for hvert lån med den oprindelige opstartsdato og evt. ophørsdato på de enkelte lån.

3.2.4 Overdragelse af lån- og kreditorrettigheder

System: Udlån

Skattestyrelsen har i indberetningsvejledningens afsnit 4.4 anvist, at ved overdragelse af lån- og kreditorrettigheder skal det institut, der køber fordringen (lånet), indberette den oprindelige dato for oprettelse af lånet. Hvis denne dato ikke er mulig at finde, skal KontoStartDato være datoen for overtagelse af lånet.

Det er Skattestyrelsens opfattelse, at den der er køber af en fordring, nødvendigvis må få overdraget det oprindelige lånedokument, for at kunne dokumentere, at der findes et retskraftigt krav. Det bør derfor altid være muligt at finde den oprindelige KontoStartDato.

3.2.5 Indberetning af renter efter forfaldsprincippet

System: Udlån, Prioritetslån og Pantebreve

Indberetning om renter skal ske efter forfaldsprincippet, sådan at indberetningen hænger sammen med rentefradragsreglerne i ligningslovens § 5. Renteudgifter kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori renten forfalder til betaling, medmindre der er ubetalte forfaldne renter for tidligere år.

Indberettede renter på lån med en eller to låntagere fortrykkes automatisk på årsopgørelsen i et låst felt. Fra 2025 vil renter på lån med flere end to låntagere også blive fortrykt på årsopgørelsen. Se afsnit 3.3.1 Indberetning om alle kontohavere, låntagere og deponithavere.

Forfaldstidspunktet er som udgangspunkt det betalingstidspunkt, der er aftalt i gældsforholdet, se [Juridisk Vejledning afsnit C.A.11.2.6.1](#).

Skattestyrelsen er i dialog med Finans Danmark i forhold til forståelsen af reglerne vedr. indberetning efter forfaldsprincippet, herunder forståelse af begreberne tilskrivnings-, forfalds- og betalingstidspunktet. Årsbrevet vil blive opdateret når der er en afklaring.

3.2.6 Indberetning om advokaters klientkonti, hvor advokatvirksomheden er en enkeltmandsvirksomhed

System: Indlån

Når der oprettes en klientkonto af en advokatvirksomhed, der drives som en enkeltmandsvirksomhed, anbefales det at kontoen oprettes i advokatens cpr-nr. Kontoen skal indberettes med True i feltet VirksomhedFormandAdministrator.

Hvis der indberettes på enkeltmandsvirksomhedens cvr-nr., omsætter Skattestyrelsen nummeret til advokatens cpr-nr., hvilket betyder, at renter og formue fejlagtigt fortrykkes på advokatens årsopgørelse.

Skattestyrelsen overvejer, om der skal laves en ny kontotype for samle-klientkonti, da det særlige for denne kontotype er at det er klienternes midler og ikke advokatens midler der står på kontoen. Det vil tidligst blive implementeret til indberetningen til Årsultimo 2025.

3.2.7 Indberetning om kautionist hvor denne dækker låntagers forpligtigelser

System: Udlån, Prioritetslån og Pantebreve

Der er ingen ændring til de tidligere udmeldte anvisninger. Der skal fortsat kun indberettes om kautionisten i den situation, hvor kautionen er kaldt og hvor låntageren/låntagerne ikke hæfter for gælden mere. Det vil sige i de tilfælde, hvor låntageren/låntagerne har fået en offentlig gældssanering eller er afgang ved døden, og dødsboet er afsluttet.

Skattestyrelsen overvejer en løsning, hvor låneforholdet markeres med oplysning om "kaution er kaldt". Denne markering skal ske på låntager. Hvis lånet er markeret i indberetningen, vil låntager ikke få fortrykt renter på årsopgørelsen. Låntager og kautionisten skal derfor selv oplyse rentefradraget på årsopgørelsen, hvis der er renter, der kan fratrækkes.

Der vil stadig skulle indberettes om kautionisten i den situation, hvor kautionen er kaldt og hvor låntageren/låntagerne ikke hæfter for gælden mere jf. de nuværende anvisninger.

Løsningen med en markering vil kræve en ny lovhjemmel og vil derfor tidligst kunne implementeres til årsultimoindberetningen for 2025. Skattestyrelsen er i dialog med Finans Danmark omkring løsningen.

3.2.8 Hver konto skal have et unikt KontoID

System: Indlån, Udlån, Prioritetslån og Pantebreve

KontoID er den kontoførendes entydige identificering af en konto, som skal bruges ved alle indberetninger og rettelser for kontoen. Kontoen **skal** have det samme KontoID i hele kontoens levetid, dvs. fra kontoens opstart til den er ophørt/lukket. KontoID er revisionssporet.

Indberetning af KontoID med løbenumre

Der må kun anvendes løbenumre i indberetningen, når et lån med solidarisk hæftelse misligholdes, og den retlige forpligtigelse mellem låntagerne på lånet bliver forskelligt.

Løbenummer skal angives efter kontonummer og bindestreg. FX 123456-01, 123456-02.

Der er ikke noget krav om, at løbenummer skal være et tocifret tal eller med samme cifre eller fortløbende tal. Bruges andre numre til at identificere debitorerne, kan disse bruges med undtagelse af kontohavers cpr-nr. Man kan fx bruge 123456-0349 og 123456-6032.

Får en af kontohaverne på lånet fuld gældseftergivelse, udtræder kontohaver af lånet. Der skal indberettes en kontoperiode for hver ejerkreds, der har været i det aktuelle indkomstår.

3.2.9 Indberetning af BFE-nummer

System: Prioritetslån

I skal kun oplyse ét BFE-nummer. Hvis lånet har pant i en ejendom med flere BFE-numre, skal I oplyse om det laveste BFE-nummer.

Hvis ejendommen ikke har fået tildelt et BFE-nummer på indberetningstidspunktet, skal I udfylde feltet med 10 nuller.

Feltet kan indeholde op til 10 cifre. Hvis BFE-nummeret er under 10 cifre, må I ikke indsætte nuller foran BFE-nummer i feltet.

3.2.10 Indberetning af gældseftergivelseskoder

System: Udlån, Prioritetslån og Pantebreve

Der skal indberettes en gældseftergivelseskode ved delvis eftergivelse af gæld som nævnt i Ligningslovens § 5, stk. 9.

Der skal foretages en markering med gældseftergivelseskode 5 (Privat delvis gældseftergivelse) i gældseftergivelsesåret, og resten af lånets løbetid. Der skal kun foretages en markering med gældseftergivelseskode 4 (Offentlig delvis gældseftergivelse (gældssanering)), i det år, hvor der er afsagt kendelse om gældssanering. Reglerne fremgår af indberetningsvejledning afsnit 4.7.

Når lånet er markeret med gældseftergivelseskode 4 eller 5, så fortrykkes der ikke renter på borgerens årsopgørelse. På årsopgørelsen vil der stå "Vi har modtaget oplysninger om renteudgifter, der ikke kan bruges, da der er indgået en gældsordning. Du skal derfor selv medtage de samlede fradragsberettigede beløb i rubrik 44. Du kan få mere information på www.skat.dk/årsopgørelsen. Du kan også få mere at vide ved at ringe til os på telefon 72 22 18 18."

Hvis det er hele gælden der eftergives, skal der ikke foretages en markering med gældseftergivelseskode. Der skal i gældseftergivelsesåret indberettes rentebeløb med 0 kr. idet alle renter er eftergivet. Er der ubetalte renter for tidligere år, skal lånet restancemarkeres.

Skattestyrelsen er ved at analysere om, der skal indføres hjemmel til at få en markering ved fuld gældseftergivelse. En markering ved fuld gældseftergivelse vil kunne anvendes til kontrolformål. Er der taget fradrag for forfaldne, men ikke betalte renter i tidligere indkomstår, vil de ikke længere være fradragsberettiget. Skatteansættelsen for tidligere år kan genoptages, hvis dette kan rummes indenfor genoptagelsesreglerne i skatteforvaltningsloven.

3.3. Kendte og forventede ændringer vedrørende "Årsultimo 2025"

3.3.1 Indberetning om alle kontohavere, låntagere og deponithavere

System: Indlån, Udlån, Prioritetslån, Pantebreve.

Bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. § 6 (**BEK nr. 885 af 26-06-2024**) er ændret, så der med virkning for kalenderåret 2025 skal indberettes om alle kontohavere, låntagere og deponithavere. (Indberetningen 1. januar 2026 og frem).

Ændringen vil betyde, at der til årsultimoindberetningen 2025 skal indberettes om alle kontohavere til Indlån, om alle låntagere til Udlån og Prioritetslån og alle låntagere og deponithavere til Pantebreve.

For interessentskaber og lignende, skal der fortsat kun indberettes på interessentskabets cvr-nr. Der skal ikke indberettes oplysninger om de reelle ejere (interessenterne).

Fordeling af renter og indestående/restgæld

Skattestyrelsen vil foretage en ligelig fordeling af renten og indestående/restgæld ved fortryk på årsopgørelsen og udstilling af oplysninger i borgerens Skatteoplysninger.

Hvis der på et lån med flere låntagere er aftalt en anden hæftelsesfordeling på lånet, skal de kontakte Skattestyrelsen for at få ændret rentefordelingen.

Eksempel:

Ved oplysning om 3 låntagere på et lån vil renteudgiften fordeles automatisk med en 1/3 til hver.

Ændring til indberetningsstrukturen Årsultimo 2025.

Eneste ændring er, at feltet "FlereEndToKontohavereIkkeAlleOplyst" udgår fra 2025.

Kvartalsvis indberetning

Der er ingen ændringer til den kvartalsvise indberetning for 2025, der skal fortsat kun indberettes om lån med 1 eller 2 kontohavere. Skattestyrelsen arbejder på at få indført en hjemmel til, at der også skal ske indberetning om alle låntagere til den kvartalsvise indberetning fra Q1 2026. Det vil kræve en ændring af skatteindberetningslovens § 14.

Nye ejerstatuskoder

Der implementeres to nye ejerstatuskoder F og V fra Årsultimo 2025. De nye ejerstatuskoder får ingen betydning for indberetningen.

Skattestyrelsen omsætter de indberettede data til ejerstatuskoder. Ejerstatuskoderne udstilles i borgerens skatteoplysninger. Liste kan findes under vejledningens afsnit 8 (listen opdateres med de nye ejerstatuskoder for 2025).

F anvendes, når der er mere end to ejere og den ejer, der indberettes om, er indlænding

V anvendes, når der er mere end to ejere og den ejer, der indberettes om, er udlænding

Implementering af de to nye ejerstatuskoder betyder, at anvendelsen af ejerstatuskoderne 1 og 2 ændres fra 2025 og frem.

Ejerstatuskode 1

Fra Årsultimo 2025 anvendes koden kun ved én ejer, der er valutaudlænding.

Ejerstatuskode 2

Fra Årsultimo 2025 anvendes koden kun, når der indberettes om en dansk forening mv., der ikke er tildelt et SE-nr. eller CVR-nr. og indberetningen derfor sker på en dansk formand eller anden person (cpr-nr.) eller virksomhed (SE-nr.), der er berettiget til at handle på vegne af foreningen mv.

4. Indberetning om værdipapirer og aktiesparekonti

4.1 Ændringer til indberetningen om værdipapirer årsultimo 2024

Der er følgende ændringer til indberetning om værdipapirer årsultimo 2024:

- Indberetning om hybride obligationer mv.
- Felt i IFPA til markering af, om der indberettes om udbytte/geninvestering eller beholdning, herunder tilpasning af indgangstest. Feltet anvendes i den løbende indberetning i 2024 og ved indberetning af beholdning årsultimo 2024. Se nærmere beskrivelse under afsnit 4.1.2.

Der etableres mulighed for indberetning til AKSA ved fil upload via TastSelv Erhverv.

Der er desuden ændrede regler for indberetning om aktier mv. optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet samt ændringer i sortlistede lande. Ændringerne gælder også den løbende indberetning af udbytter.

4.1.1 Ny rentekode til hybride obligationer

System: OBLG (2204 og 2206)

Der er indført indberetningspligt for hybride gældslignende instrumenter, der er udstedt af selskaber og omfattet af statsskatteloven. Det betyder, at beholdninger og afkast samt erhvervelser og afståelser af gældsinstrumenter omfattet af statsskatteloven, der ikke forfalder på et forud aftalt tidspunkt (hybride udstedelser), skal indberettes efter samme regler som obligationer. Der kan henvises til lov nr. 1563 af 12-12-2023.

De hybride obligationer mv. skal indberettes med en ny rentekode "5", så de kan beskattes som personlig indkomst og ikke kapitalindkomst. Rentekoden anvendes således ved indberetning om "Hybride obligationer og andre gældsinstrumenter, der ikke opfylder betingelserne for skattemæssigt at anses for fordringer".

Det har virkning for indberetninger vedrørende indkomståret 2024 og frem.

4.1.2 Opdeling af indberetning om beholdninger henholdsvis udbytte/geninvestering

System: IFPA (2235)

Der er indført et felt i IFPA (2235), hvor det skal oplyses, om indberetningen vedrører beholdning eller udbytte/geninvestering.

Feltnavn "Indberetningstype" (IFPAIBRTYPKOD) er på én karakter med startposition 1197.

I feltet angives:

- **1**, hvis der indberettes om udbytte/geninvestering (løbende udbytter fra 2024)
- **2**, hvis der indberettes om beholdning (årsultimo 2024 og frem)

Ved indberetning om beholdninger og udenlandske udbytter for indkomståret 2024, som indberettes den 20. januar 2025, skal det nye felt udfyldes med enten kode 1 (udbytter) eller 2 (beholdninger).

En fil kan kun indeholde enten indberetningstype kode 1 = udbytter eller indberetningstype kode 2 = beholdninger. Hvis indberetningerne "blandes", sker afvisning på FTP's Gateway.

Ved rettelse af indberetning om beholdninger og udbytter vedrørende indkomståret 2023 og tidligere skal det nye felt udfyldes med blank.

Beholdningsindberetning

Alle investeringsenheder bortset fra kontoførende investeringsforening

Når der i IFPAIBRTYPKOD er oplyst værdien 2 (beholdningsindberetning), og der indberettes fra en investeringsenhed (ART er lig med 1, 3 eller 8), skal der indberettes beløb i feltet Kursværdi (KURVAEHLB). Feltet Indestående/nominal værdi (IESNOMVAEHLB) skal indberettes med 0. Hvis felterne er blanke, vil indberetningen blive afvist.

Til gengæld skal felter til indberetning om udbytteindkomst og udbytteskat være blanke.

Kontoførende investeringsforening

Når der i IFPAIBRTYPKOD er oplyst værdien 2 (beholdningsindberetning), og der indberettes fra en kontoførende investeringsforening (ART er lig med 2), skal der indberettes beløb i feltet Kursværdi (KURVAEHLB) og Indestående/nominal værdi (IESNOMVAEHLB).

Hvis felterne er blanke, vil indberetningen blive afvist. Til gengæld skal felter til indberetning om udbytteindkomst og udbytteskat være blanke.

Udbytteindberetning

Når der i IFPAIBRTYPKOD er oplyst værdien 1 (udbytteindberetning), skal beholdningsfelter være blanke for at undgå afvisning, og udbyttefelter (beløbsfelter) udfyldes som minimum med et "0" eller beløb for at undgå afvisning (felterne kan ikke være blanke).

Følgende felter kan ikke indberettes med blank:

- Udloppers SENr. (UDLODSENR) – gælder kun danske papirer
- Udbytteprocenten (UDBYTPCTKOD) – gælder kun danske papirer
- Dato for udlodning af udbytte (VEDTAGDTO)
- Udlodningskode (UDLODKOD)

Der henvises til årsbrevet for 2023 for yderligere information om tilpasning af indgangstest for IFPA 2235 som følge af opdeling mellem beholdnings- og udbytte/geninvesteringsindberetninger.

4.1.3 Mulighed for indberetning til AKSA ved fil upload via TastSelv Erhverv

System: AKSA (2278)

Fra januar 2025 bliver det muligt at indberette til AKSA ved at foretage fil upload via TastSelv Erhverv.

Muligheden for indberetning via fil upload på TastSelv er primært rettet mod:

- arbejdsgivere, der skal indberette om medarbejderaktier
- selskaber, der skal indberette om køb af egne aktier
- selskaber, der skal indberette om kapitalindskud, der berettiger til investorfradrag
- selskaber (eller den, der på vegne af selskabet foretager udlodningen), der skal indberette om likvidationsprovenu i 2025

Indberetningskanalen kan dog anvendes af alle indberetningspligtige, og der kan også indberettes om handler. Indberetningskanalen er dog beregnet til indberetning af mindre filer på maksimalt 3500 indberetninger.

Indberetning via fil upload på TastSelv Erhverv kan foretages for alle de indkomstår, der er i produktion. Det vil sige indberetninger og rettelser vedrørende kalenderårene 2020 og frem.

Der foretages fuld validering af filer, der uploades. Der dannes en valideringsrapport, hvis der er fejl i indberetningen, og en kvittering, hvis der ikke er fejl i indberetningen. Kvitteringen indeholder opsummering af indberetningen (antal og beløb). Det er samme individstruktur og valideringsregler, som ved indberetning via FTP's Gateway. Fil upload foretages ved at logge på TastSelv Erhverv og gå ind under *Øvrige indberetninger – Værdipapirer – Indberetning om medarbejderaktier, mv.* Under *Indberet via fil* vælges indberetningstype.

Det er muligt at foretage løbende indberetning, og Skattestyrelsen forventer at udarbejde hjælpeark (excel-ark) til brug for indberetning af medarbejderaktier og egne aktier, indberetning af investorfradrag samt indberetning om likvidationsprovenu.

4.1.4 Indberetning om udbytte af aktier mv. der er optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet

System: UDBY (2276), IFPA (2235), AKSA (2278), BHOL (2277), IFPA (2237 og 2238), **OBLG (2206 – rentekode 3)**

Med virkning fra indkomståret 2024 sidestilles aktier optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet med aktier optaget til handel på et reguleret marked. De ændrede regler fremgår af lov nr. 1563 af 12-12-2023.

For indberetningen har det følgende konsekvenser:

Aktier optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet skal indberettes med kode 1 i feltet OPTTHANDELKODE. Det vil sige, at denne kode både bruges til aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked, såvel som aktier, der handles på en multilateral handelsfacilitet.

Reglerne har virkning for indberetning om udbytter, hvor vedtagelse eller beslutning om udbetaling eller godskrivning af udbyttet sker den 1. januar 2024 eller senere. Det vil sige for den løbende indberetning af danske udbytter i 2024.

I forhold til indberetning om beholdninger, køb og salg af aktier har ændringerne virkning for kalenderåret 2024. Det vil sige for årsultimoindberetningen 2024, der indberettes i januar 2025.

Skattestyrelsen skal gøre opmærksom på, at aktier og investeringsbeviser m.v., der handles på en multilateral handelsfacilitet, står på VP-listen over indskrevne papirer med kode 2, selvom de skal indberettes med kode 1 for reguleret marked.

For indberetning om køb og salg af konvertible obligationer har det følgende konsekvenser:

Lovgivningen om at sidestille aktier handlet på en multilateral handelsfacilitet med aktier handlet på et reguleret marked omfatter også indberetning om køb og salg af konvertible obligationer, idet konvertible

obligationer er omfattet af aktieavancebeskatningsloven. Det følger af BEK 2023-06-22 nr. 1016 Skatteindberetning m.v. § 41 stk.1 nr. 4, hvor det fremgår, at der skal indberettes om:

” Arten af værdipapiret, herunder med angivelse af om det er optaget til handel på et reguleret marked eller, for så vidt angår værdipapirer omfattet af aktieavancebeskatningsloven, en multilateral handelsfacilitet.”

Det betyder, at optaget til handel-kode 1 skal bruges om de konvertible obligationer, der handles på et reguleret marked - og som noget nyt – eller på en multilateral handelsfacilitet, når der indberettes om køb og salg (individ 2206).

Når I indberetter om køb og salg (Individ 2206) af konvertible obligationer (rentekode 3), så skal kode for optaget til handel anvendes således:

| Kode | Forklaring |
|------|--|
| 1 | Obligationen er optaget til handel på et reguleret marked eller multilateral handelsfacilitet |
| 2 | Obligationen er ikke optaget til handel på et reguleret marked eller multilateral handelsfacilitet |

Ændringen gælder for indberetninger om kalenderåret 2024.

4.1.5 Ændringer i sortlistede lande – gældende løbende indberetning om udbytter for 2024

System: UDBY (2276)

Der er i 2021 indført skattesanktioner mod landene på EU's sortliste over skattely. Der er bl.a. tale om en skærpet udbyttebeskatning af aktionærer, der er skattemæssigt hjemmehørende i et af de lande, der er opregnet i ligningslovens § 5 H, stk. 2. Det gælder udbytte af aktier omfattet af aktieavancebeskatningslovens §§ 4, 4A eller 4B, hvilket vil sige i hovedaktionær-, datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier.

Der skal indeholdes 44 pct. i udbytteskat af danske aktier, når udbyttedtageren opfylder de nævnte betingelser og er skattemæssigt hjemmehørende eller registreret i et af de i bestemmelsen nævnte lande. Se dog nærmere om betingelserne i ligningslovens § 5 H og kildeskattelovens § 65, stk. 12 og 13.

Der er med virkning fra henholdsvis 1. februar 2024 (L 2024-01-31 nr. 107 om ændring af ligningsloven) og 1. juli 2024 (**Lov nr. 684 af 11-06-2024 om ændring af minimumsbeskatningsloven og ligningsloven (Gennemførelse af OECD's administrative retningslinjer om minimumsbeskatningsreglerne og ændring af listen over lande, der er omfattet af defensive foranstaltninger)**) gennemført ændringer af ligningslovens § 5 H, stk. 2, der oplister de lande, der er omfattet af defensive foranstaltninger (sortliste lande). Der skal derfor ske indeholdelse med 44 pct. i udbytteskat af udbytter af hovedaktionæraktier, datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier, når modtageren eller den retmæssige ejer af udbyttet er skattemæssigt hjemmehørende eller registreret i de nævnte lande.

| Sortlistede lande 1. februar 2024 | Sortlistede lande 1. juli 2024 |
|---|--|
| 1) Amerikansk Samoa. 2) Anguilla. 3) Antigua og Barbuda. 4) Bahamas. 5) Belize. 6) De Amerikanske Jomfruøer. 7) Fiji. 8) Guam. 9) Palau. 10) Panama. 11) Rusland. 12) Samoa. 13) Seychellerne. 14) Trinidad og Tobago. 15) Turks- og Caicosøerne. 16) Vanuatu. | 1) Amerikansk Samoa. 2) Anguilla. 3) Antigua og Barbuda 4) De Amerikanske Jomfruøer. 5) Fiji. 6) Guam. 7) Palau. 8) Panama. 9) Rusland. 10) Samoa. 11) Trinidad og Tobago. 12) Vanuatu. |

4.2 Ændringer til administration af og indberetning om aktiesparekonti 2024

Der er følgende ændringer af aktiesparekontoloven:

- Forhøjelse af indskudsloftet
- Ny opgørelsesmetode ved negativ indlånssaldo
- Nye betalingsfrister
- Mulighed for at en senere oprettet aktiesparekonto anses for gyldig

Ændringerne fremgår af lov nr. 1563 af 12-12-2023.

Skattestyrelsen gør i afsnit 4.2.5. opmærksom på reglerne for forældelse af krav vedrørende aktiesparekontoskat og -afgift.

Der er desuden udviklet en ny indberetningsløsning for indberetning om aktiesparekontoskat og -afgift, der skal anvendes for kalenderåret 2024.

4.2.1 Forhøjelse af indskudsloftet på aktiesparekontoen

System: Aktiesparekonto

I aktiesparekontoloven § 9 stk. 1 er efter 1. punktum indsat:

"For kalenderåret 2024 udgør grundbeløbet 107.750 kr. (2010-niveau). For kalenderåret 2025 udgør grundbeløbet 108.750 kr. (2010-niveau). For kalenderåret 2026 og senere år udgør grundbeløbet 111.600 kr. (2010-niveau)".

Indskudsloftet pr. 1.1.2025 (i nutidsværdi) fastsættes, når Finansministeriet har fastlagt tilpasningsprocenten. Det sker forventeligt i august-september 2024, og indskudsgrænsen for 2025 vil bl.a. fremgå af Skatteministeriets hjemmeside: [Aktiesparekontoloven Skatteministeriet \(skm.dk\)](#)

Ændringen har ikke betydning for indberetning om aktiesparekontoen, men har betydning for pengeinstitutternes administration af indskudsloftet.

Der er foreslået yderligere ændringer af indskudsloftet. Se afsnit 4.3.6.

4.2.2 Ændret opgørelsesprincip for beskatningsgrundlag ved negativt indestående pr. 31.12

System: Aktiesparekonto

Aktiesparekontolovens § 13 stk. 1, 2. pkt. er ophævet. Før ændringen lød bestemmelsen således:

"Beskatningsgrundlaget opgøres som forskellen mellem værdien af alle aktiver på aktiesparekontoen ved indkomstperiodens slutning og aktivernes værdi ved indkomstperiodens begyndelse med fradrag af indkomstperiodens indskud på aktiesparekontoen og med tillæg af indkomstperiodens udlodninger, jf. dog stk. 2. Værdien reduceres med et eventuelt negativt indestående på indlånskontoen ved indkomstperiodens udløb."

Sidste punktum (fed markeret) er ophævet. Ophævelsen har virkning fra og med kalenderåret 2024.

Der er tale om rettelse af en "fejl" i lovgivningen, idet de hidtil gældende regler har betydet, at en evt. negativ saldo på indlånskontoen påvirker beskatningsgrundlaget 2 gange.

4.2.3 Nye betalingsfrister

System: Aktiesparekonto

Betalingsfristen i aktiesparekontolovens § 20 er ændret fra den 22. januar i året efter kalenderårets udløb til den 22. februar i året efter kalenderårets udløb. Ændringen har virkning for betalinger, der foretages den 1. januar 2024 og senere.

Efter en overgangsregel var fristen også hidtil den 22. februar i året efter kalenderårets udløb, men fristen er nu permanent.

Foretages indberetning om rettelse af en tidligere indberettet skat eller afgift for en eller flere aktiesparekonti, forfalder denne skat eller afgift fremover den 22. i den efterfølgende måned, jf. aktiesparekontolovens § 23.

4.2.4 Mulighed for at en senere oprettet aktiesparekonto anses for gyldig

System: Aktiesparekonto

I aktiesparekontoloven § 1 stk. 2 er indsat 2. punktum:

"Told- og skatteforvaltningen kan dog efter anmodning træffe afgørelse om, at en senere oprettet konto tillægges skattemæssig gyldighed som en aktiesparekonto i stedet for en tidligere oprettet aktiesparekonto."

Denne bestemmelse gælder for aktiesparekonti oprettet den 1. januar 2022 eller senere.

Information om hvordan aktiesparekontoejer indsender anmodning, kan ses her: [Ejer du en aktiesparekonto? skat.dk](#)

Her fremgår også, hvilke betingelser der skal være opfyldt, for at tilladelse kan opnås.

4.2.5 Forældelse af krav vedrørende aktiesparekontoskat og -afgift

System: Aktiesparekonto

Krav vedrørende aktiesparekontoskat og -afgift forældes som udgangspunkt efter 3 år. Det vil sige, at krav vedr. aktiesparekontoskat for f.eks. kalenderåret 2021, der forfalder til betaling den 22. februar 2022, forældes den 22. februar 2025.

Hovedreglen er derfor, at Skattestyrelsen ikke modtager rettelser til tidligere indberetninger efter forældelsesfristen, idet de skatte- og evt. afgiftskrav, der følger af en ændret angivelse (indberetning), ikke kan udbetales eller opkræves på grund af forældelse.

Rettelser vedr. kalenderåret 2021 skal derfor indsendes senest den 22. februar 2025.

Hvis forældelsen efter en konkret vurdering anses for suspenderet, vil rettelse kunne foretages efter den ordinære forældelsesfrist.

4.2.6 Ny indberetningsløsning til Aktiesparekontoen

System: Aktiesparekonto

Indberetning om beskatningsgrundlag, skat, afgiftsgrundlag og afgift af aktiesparekontoen efter Skatteindberetningslovens § 11a – (regnearksindberetningen) ændres fra kalenderåret 2024, så indberetning skal ske til '**Aktiesparekonto**'.

Indberetning om indestående pr. 31.12 på indlånskonti, der er tilknyttet en Aktiesparekonto, indberettes fortsat til Rente med kontotype 8. Indberetning om antal og kursværdi af aktier og investeringsbeviser pr. 31.12, der indgår på en aktiesparekonto, indberettes ligeledes fortsat til BHOL (depottypekode 5) og IFPA (depotkode ASK). Der er heller ikke ændringer i forhold til Indberetning om udbytte af danske aktier og investeringsbeviser, der indgår på en aktiesparekonto, idet der som hidtil indberettes til UDBY og IFPA (depotkode ASK i begge systemer).

Produktionssætning af Aktiesparekonto

Der åbnes for indberetning til Aktiesparekonto den 1. januar 2025.

Der åbnes for validering af produktionsdata den 1. oktober 2024.

Der er åbent for test af indberetning til Aktiesparekonto (med testdata) i Skattestyrelsens testmiljø: Test for Erhvervslivet (TFE).

Man skal oprettes som testbruger for at kunne teste. Hvis man ønsker at blive oprettet som bruger i vores testmiljø, skal man skrive til: udvikling-test-aktiesparekonto@ufst.dk indtil validering af produktionsdata åbner. Derefter skal man skrive til eKapital, se afsnit 1.

Indberetningsløsningen 'Aktiesparekonto' skal anvendes til indberetning om kalenderåret 2024 og frem, mens rettelsesindberetninger vedr. kalenderåret 2023 og tidligere år fortsat skal foretages i excel-ark og indsendes via 'Kontakt' på TastSelv Erhverv.

Der er oprettet en særskilt driftslog for Aktiesparekonto under eKapitals driftslogs. Vi anbefaler, I abonnerer på nyt om eKapitals løsninger og driftsmeddelelser ved at tilmelde jer vores RSS-feeds.

Indberetningen skal ske i xml-format

Filstrukturen fremgår af specifikationen, der kan ses her: Dataudvekslingsplatformens aftalemodul på SKAT.dk (<https://dataudveksling.skat.dk/>) under domænet Finansielle aktiver, dataområdet AktiesparekontoMasseindberetning (vises først når der åbnes for produktionsmiljøet). Kan pt. ses på TFE (<https://dataudveksling.tfe.skat.dk/>)

Der er tre arter af indberetninger

Initial – bruges, når der første gang indberettes om en konto for et kalenderår

Rettelse – bruges, når en tidligere godkendt eller ikke godkendt indberetning skal rettes

Invalidering – bruges, når en indberetning skal annulleres (bruges meget sjældent)

Indberetningsfiler kan kun indeholde

- Indberetninger vedrørende ét kalenderår
- Indberetninger vedrørende én indberetningspligtig (SE-nr.)
- Indberetninger af samme art (Initial, rettelse eller invalidering)
- Indberetninger om op til 100.000 aktiesparekonti

Der er to kanaler til indberetning til Aktiesparekonto, idet der kan indberettes via filoverførsel via Tast Selv Erhverv eller ved System-til-systemindberetning (webservice) DUPLA. Se specifikation på: Dataudvekslingsplatformens aftalemodul på SKAT.dk (<https://dataudveksling.skat.dk/>) under domænet Finansielle aktiver, dataområdet AktiesparekontoMasseindberetning (vises først når der åbnes for produktionsmiljøet). Kan pt. ses på TFE (<https://dataudveksling.tfe.skat.dk/>)

De enkelte indberetninger om aktiesparekonti i en fil kan få følgende status:

| | |
|---------------|--|
| Godkendt | Der er ikke fundet fejl ved forretningsvalidering af indberetningen. Skatte- og afgiftskrav kan beregnes. |
| Ikke godkendt | Indberetningen er modtaget, men der er fejl, der skal rettes med en rettelsesindberetning . Skatte- og afgiftskrav kan først beregnes, når fejl er rettet med en rettelsesindberetning. |
| Afvist | Indberetningen har fejl, der medfører afvisning. Fejl skal rettes, og der skal ske genindberetning . Skatte- og afgiftskrav kan først beregnes, når fejl er rettet, og der er genindberettet. |

På baggrund af godkendte indberetninger om aktiesparekonti, beregner Aktiesparekontosystemet det skatte- og afgiftskrav, der skal afregnes. Dette krav bliver dannet i en behandlingsrapport for hver indberetningsfil med godkendte indberetninger.

Der kan ikke beregnes skatte- og afgiftskrav for afviste og ikke godkendte indberetninger. Det er derfor vigtigt at få rettet afviste og ikke godkendte indberetninger hurtigt, så skatte- og afgiftskrav kan beregnes inden betalingsfristen.

Yderligere information om indberetningen ses i indberetningsvejledningen, som forventes udgivet på **Indberetning af aktiesparekonto på skat.dk** primo juli måned 2024.

4.3 Ændringer til løbende indberetning i 2025

Der er følgende ændringer den løbende indberetning af udbytte

- En ny depotkode til børneopsparingsordninger
- Ny indgangstest og valideringsregler
- Indberetning om ejerandele, ejerstatuskoder og rentenyder

Med virkning for 2025 er der indført pligt til at indberette om likvidationsprovenu. Der er også tale om en løbende indberetning.

Følgende systemer er berørte af ændringer vedrørende løbende indberetninger for 2025:

- Udbytte, danske aktier (UDBY 2276)
- Udbytte, danske investeringsinstitutter/investeringselskaber (IFPA 2235)
- Likvidationsprovenu fra aktier (AKSA 2278)
- Likvidationsprovenu fra investeringsinstitutter/investeringselskaber (IFPA 2237)

4.3.1 Ny depotkode til brug for indberetning om børneopsparingsordning

System: UDBY (2276), IFPA (2235)

Ved den løbende indberetning af udbytter fra 1. januar 2025 skal anvendes en ny depotkode for børneopsparingsordninger. Eksisterende børneopsparingsdepoter skal registreres med den nye depotkode med virkning fra 1. januar 2025.

Depotkoden, der benævnes BOP, skal anvendes på børneopsparingskonti omfatter af § 51 i pensionsbeskatningsloven, og som er mærket indeholdelsesfri.

Depotkode KAP anvendes fortsat til de øvrige skattebegünstigede ordninger.

Depotkoden BOP anvendes indtil udgangen af det kalenderår, hvor børneopsparingsordningen udløber. Indberetningen vil blive afvist, hvis den anvendes efter det indkomstår, hvor personen fylder 21 år. Anvendes den efter fås fejlNr. 0414 med teksten "fejl i depotkode for cpr-nr."

4.3.2 Ny indgangstest (Udlodders se-nr.)

System: UDBY (2276), IFPA (2235)

Ved løbende indberetning af udbytter gennemføres fra 1. januar 2025 en systemmæssig kontrol af, om udlodders se-nr. er validt og findes i Skattestyrelsens systemer. Det gælder kun udbytte af danske papirer (papirlandekode er "DK"). Hvis udlodders se-nr. ikke findes, vil indberetningen blive afvist med fejlNr. 307.

I indberetningssystemet IFPA opsættes yderligere advis, hvis udlodders se-nr. ikke indberettes korrekt. Der er tale om advis nr. 806 med teksten "Ikke korrekt indberettet udlodders senr".

4.3.3 Øvrige nye valideringsregler m.v.

System: UDBY (2276)

Ved indberetning af udbytte af aktier vil der fra 1. januar 2025 ske afvisning af indberetning, hvis papirnavnet (PAPIRIDENTNVN) er blank, og der modtages fejlNr. 189 med teksten "papirnavn mangler". Det vil gælde både udenlandske og danske papirer. Tidligere fik man kun afvist indberetningen, hvis PAPIRLANDKOD var "DK".

Ved indberetning af udbytte af aktier vil der desuden ske afvisning, hvis det indberettede bruttoudbytte ikke svarer til nettoudbytte med tillæg af den indeholdte udbytteskat (+/-10 kr.). Det gælder både ved indberetning af udbytte af danske og udenlandske aktier. Det vil sige, hvis rettekode = 0 (ordinær indberetning) så afvises, hvis BRUTOUDBYTBLB \neq NETTOUDBYTBLB + IHOLUDBYTSKATBLB (+/- 10 kr.). Der afvises med fejlNr. 133, der har teksten "Afstemningsfejl: Udbyttesum".

Der skal ikke indeholdes udbytteskat af danske aktier m.v., der indgår på en aktiesparekonto. Der er indført et nyt advis, hvis depotkode er ASK og der er indeholdt udbytteskat. Der er tale om advis nr. 807 med teksten "Der må ikke indeholdes udbytteskat for depotkoden ASK".

Endelig er kvitteringslister fra indgangstesten ændret fra 1. januar 2025, idet summen af de indberettede beløb udskrives i modsætning til tidligere, hvor der udskrives beløb efter behandling af indberetninger med ejerstatuskode 4 og 5.

4.3.4. Indberetning om ejerandele ved sameje samt rentenyder for udbytter

System: UDBY (2276), IFPA (2235) samt for likvidationsprovenu AKSA (2278) og IFPA (2237).

Der skal indberettes om ejerandele, nye ejerstatuskoder og rentenyder første gang ved den løbende indberetning af danske udbytter for 2025 (fra 2. januar 2025) og herefter ved årsultimo for 2025 (fra 2. januar 2026).

De nye ejerstatuskoder anvendes også ved indberetning af likvidationsprovenu, om hvilket der skal indrapporteres løbende fra 1. januar 2025.

Bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. § 6 (**BEK nr. 885 af 26-06-2024**) er ændret således, at kravet om indberetning om ejerandel, når et aktiv ejes i sameje mellem mere end to, vil gælde for kalenderåret 2025.

Der oprettes:

- To nye ejerstatuskoder: V og F
- Nyt felt til indberetning af ejerandel, når ejestatuskoden er V eller F

Samtidig etableres et nyt felt til indberetning om, hvorvidt udbyttmodtager mv. er kapitalejer eller rentenyder.

Ejerstatuskoder

Ejerstatuskoden **F** anvendes, når der er mere end to ejere og den ejer, der indberettes om, er indlænding
Ejerstatuskoden **V** anvendes, når der er mere end to ejere og den ejer, der indberettes om, er udlænding

De to nye ejerstatuskoder V og F implementeres i alle VP-systemerne. Det vil sige OBLG, UDBY, BHOL, AKSA, IFPA og FINK. Se også afsnit 4.4.

Fra indkomståret 2025 kan der i datafeltet 'EJERSTATUKOD' indberettes med følgende værdier: 0, 1, 2, 4, 5, 7, 8, U, F, V. Der henvises til de enkelte indberetningsvejledninger for relevante ejerstatuskoder.

Fra 2025 er der en ændret anvendelse af ejerstatuskode 1, idet koden kun anvendes til én ejer, der er udlænding. Ejerstatuskode 2 anvendes kun, når der indberettes om en dansk forening mv., der ikke er tildelt et SE-nr. eller CVR-nr. og indberetningen derfor sker på en dansk formand eller anden person (cpr-nr.) eller virksomhed (SE-nr.), der er berettiget til at handle på vegne af foreningen mv.

Vi præciserer, at retningslinjerne for indberetning om foreninger er uændrede og skal foretages således:

Foreninger mv. der er tildelt SE-nr. eller CVR-nr. skal indberettes med foreningens SE/CVR-nr. og ejerstatuskode 0. Det er kun foreninger mv. uden SE- eller CVR-nr., hvor der skal indberettes med ejerstatuskode 2 og med cpr-nr. eller SE-nr. på den, der tegner foreningen.

Når der foretages rettelser for 2024 og tidligere år, kan ejerstatuskode V og F ikke bruges og ejerstatuskode 1 og 2 har deres "gamle" betydning.

Nyt felt til indberetning af ejerandele

Der skal indberettes ejerandel, når der er mere end to ejere. Når der skal indberettes ejerandel, skal ejerstatuskoden være V eller F.

Oplysning om ejerandel indberettes i et nyt datafelt (EJERANDELKOPCT) med 6 karakterer.

Oplysning om ejerandel indberettes som udgangspunkt som en ligelig ejerfordeling mellem ejerkredsen. Er der fx 4 ejere af et depot, indberettes ejerandelen som 25% på hver af ejerne. Ejerandele indberettes i pct. med 4 decimaler. Det vil sige, at en ejerandel på 25% indberettes som 250000 og en ejerandel på 1/3 indberettes som 333333.

Ændringerne implementeres i IFPA 2235 (udbytte) og i UDBY (2276) til brug for den løbende indberetning af danske udbytter. Feltet skal også anvendes til årsultimoindberetning 2025 om udenlandske udbytter, ligesom feltet vil blive implementeret i øvrige systemer til brug for årsultimoindberetningen. Se også afsnit 4.4.

Rentenyder

Man er rentenyder, hvis man er berettiget til udbytter, renter mv. af aktiver, man ikke selv ejer.

Hvis udbytter, provisioner, der hidrører fra investeringsinstitutter eller obligationsrenter, tilfalder rentenyder (en anden end ejeren af aktivet), skal indberetningen ske på rentenyder, og det skal oplyses i indberetningen, at modtager er rentenyder.

Der oprettes et nyt datafelt (RNTMOTAGKOD), hvori det skal oplyses, om udbyttmodtager mv. er rentenyder eller kapitalejer. Datafeltet kan indeholde 1 karakter og have følgende værdier:

- **R**, hvis der indberettes om rentenyder
- **K**, hvis der indberettes om kapitalejer

Indberetningen afvises, hvis feltet er blankt.

Ændringerne implementeres i IFPA 2235 (udbytte) og i UDBY 2276. Der skal også oplyses om rentenyder eller kapitalejer ved årsultimoindberetning 2025 om provisioner IFPA (2238), om obligationsrenter i OBLG (2204) samt om udenlandske udbytter. Se også afsnit 4.4.

Der henvises til nye individstrukturer, der er vedlagt årsbrevet.

4.3.5 Ny køb/salg-kode til indberetning om likvidationsprovenu.

System: AKSA (2278), IFPA (2237).

Der er indført regler om indberetning af likvidationsprovenu. Der henvises til skatteindberetningslovens § 28 a (lov nr. 1563 af 12-12-2023), og bekendtgørelse om skatteindberetning mv. § 43 a (BEK nr. 1724 af 12-12-2023).

Den indberetningspligtige er det udloddende selskab m.v. eller den, der på vegne af selskabet foretager udlodningen. Der skal indberettes om udlodning fra aktieselskaber m.v. i det kalenderår, hvori selskabet m.v. endeligt opløses. Se aktieavancebeskatningslovens § 2, stk.1.

Et likvidationsprovenu på 0 kr. skal også indberettes.

Der skal anvendes en ny kode værdi 'L' som køb/salg-kode til indberetning om likvidationsprovenu fra indkomståret 2025 og frem.

Der tilføjes ny kodeværdi '5' i PAPIRTYPEKOD i AKSA (2278) til brug for likvidationsudlodning fra andelsbeviser.

Likvidationsprovenuet skal indberettes i det kalenderår, likvidationsprovenuet udbetales, og inden selskabet afmeldes fra registrering. Det betyder, at der skal ske løbende indberetning fra 1. januar 2025.

Der kan indberettes via

- FTP's Gateway
- Hjælpeark (excel-ark)

Ved indberetning til IFPA skal hjælpearket indsendes via kontaktformularen på skat.dk, og ved indberetning til AKSA skal hjælpearket indsendes via ny løsning til fil-upload.

Skattestyrelsen forventer at udarbejde et hjælpeark (excel-ark), der i et vist omfang er tilpasset indberetning af likvidationsprovenu, samt en særskilt indberetningsvejledning til likvidationsprovenu.

4.3.6 Udmøntning af dele af aftale om iværksætterpakken

System: UDBY (2276) og Aktiesparekonto

Et lovforslag om ændring af selskabsskatteloven, aktiesparekontoloven, aktieavancebeskatningsloven, personskatteoven og forskellige andre love (Udmøntning af dele af Aftale om Iværksætterpakken) har været i høring: [Høringsdetaljer - Høringsportalen \(hoeringsportalen.dk\)](#)

Ændringerne vedrører blandt andet ophævelse af beskatningen af selskabers udbytter fra unoterede porteføljeaktier samt en forhøjelse af indskudsloftet på aktiesparekontoen.

De foreslåede ændringer af beskatningen af selskabers udbytter fra unoterede porteføljeaktier betyder, at der ikke længere skal indeholdes 15,4 pct. i udbytteskat. Der kan undlades indeholdelse af udbytteskat. Af lovforslaget fremgår, at loven skal træde i kraft den 1. januar 2025, men der kan først undlades indeholdelse, når kildeskattebekendtgørelsen er ændret. Skattestyrelsen forventer, at depotkoden POR skal anvendes med ændret udbytteskattesats.

De foreslåede ændringer af aktiesparekontolovens § 9 betyder, at indskudsloftet på aktiesparekontoen for højes. For kalenderåret 2025 og senere år udgør grundbeløbet 126.850 kr. (2010-niveau). I 2024 niveau vil grundbeløbet være 160.000 kr.

4.4. Kendte og forventede ændringer vedrørende "Årsultimo 2025"

4.4.1. Indberetning om ejerandele ved sameje – årsultimo 2025

System: BHOL (2277), AKSA (2278), IFPA (2235, 2237, 2238), UDBY (2276), OBLG (2204, 2206) og FINK (2265).

Der skal indberettes om ejerandele m.v. ved årsultimo for 2025 (fra 2. januar 2026). Det vil sige, at følgende årsultimoindberetninger 2025 vil blive berørt af ændringerne:

- Udbytte, udenlandske aktier (UDBY 2276)
- Køb/salg af aktier og tilbagekøb af egne aktier (AKSA 2276)
- Udbytte fra udenlandske investeringsinstitutter/investeringselskaber (IFPA 2235)
- Beholdninger af investeringsinstitutter/investeringselskaber (IFPA 2235)
- Køb/salg/hævning fra investeringsinstitutter/investeringselskaber (IFPA 2237)
- Provisioner (IFPA 2238)
- Aktiebeholdninger (BHOL 2277)
- Obligationsrenter (OBLG 2204)
- Obligationer køb/salg mv. (OBLG 2206)
- Finansielle kontrakter (FINK 2265)

Bekendtgørelse om skatteindberetning m.v. § 6 (**BEK nr. 885 af 26-06-2024**) er ændret således, at kravet om indberetning om ejerandel, når et aktiv ejes i sameje mellem mere end to, vil gælde for kalenderåret 2025.

Som oplyst under afsnit 4.3.4. oprettes der to nye ejerstatuskoder - V og F - samt et nyt felt til indberetning af ejerandel, når ejestatuskoden er V eller F. Samtidig etableres et nyt felt til indberetning om, hvorvidt udbyttemodtager mv. er kapitalejer eller rentenyder.

Der henvises til afsnit 4.3.4. for nærmere beskrivelse af ændringerne.

Oversigt over ændringerne vedrørende ejerstatuskoder, ejerandel og kapitalejer/rentenyder.

| Indberetnings-individ | Nye ejerstatuskoder | Nyt felt til ejerandel – bruges sammen med ejerstatuskode F og V | Nyt felt til kapital-ejer/rentenyder (RNTMOTAGKOD) | Implementering |
|------------------------|---------------------|--|--|--|
| AKSA 2278 | Ja | Ja | Nej | Ejerstatuskoder er løbende 2025 og ejerandel er først årsultimo 2025 |
| UDBY 2276 | Ja | Ja | Ja | Løbende 2025 og årsultimo 2025 |
| BHOL 2277 | Ja | Ja | Nej | Årsultimo 2025 |
| IFPA 2235 – udbytte | Ja | Ja | Ja | Løbende 2025 og årsultimo 2025 |
| IFPA 2235 – beholdning | Ja | Ja | Nej | Årsultimo 2025 |

| | | | | |
|------------------|----|----|-----|--------------------------------|
| IFPA 2237 | Ja | Ja | Nej | Løbende 2025 og årsultimo 2025 |
| IFPA 2238 | Ja | Ja | Ja | Årsultimo 2025 |
| OBLG 2204 | Ja | Ja | Ja | Årsultimo 2025 |
| OBLG 2206 | Ja | Ja | Nej | Årsultimo 2025 |
| FINK 2265 | Ja | Ja | Nej | Årsultimo 2025 |

5. Indberetning om pensionsbidrag mv.

5.1. Årsultimo 2024 – nye indberetningspligter og ændringer

Der er følgende nye indberetningspligter, ændringer eller bemærkninger vedrørende årsultimoindberetningen 2024:

- Skattekode 27 – SUPP-ordninger
- **Korrektioner efter PBL § 22 F**
- Korrektioner efter PBL § 22 E
- Tilbagebetaling til en arbejdsgiver af præmie omfattet af PBL § 53 A og sundhedsforsikringer mv.

5.1.1. Skattekode 27 – SUPP-ordninger

System: CPS (2250 og 2251)

Supplerende Arbejdsmarkedspension (SUPP-ordning) er en pensionsordning, borgere kan vælge at indbetale til, hvis de modtager førtids- eller seniorpension. Det har ca. 120.000 borgere valgt at gøre. Disse ordninger blev tidligere indberettet med skattekode 10 livsvarigt liv.

Ved indberetninger til CPS for kalenderåret 2023 og frem skal de indberettes med skattekode 27.

System: PERE (2230)

Fra den 1. januar 2025 skal SUPP-ordninger indberettes med skattekode 27. Yderligere information vil komme til at fremgå af driftsloggen

5.1.2 Korrektioner efter pensionsbeskatningslovens § 22 F

System: CPS (2250 og 2251)

Den udvidede korrektionsmulighed efter pensionsbeskatningsloven (PBL) § 22 F giver mulighed for, at beløb, der fejlagtigt er indbetalt til en pensionsordning, senest tre år efter indbetalingen kan tilbagebetales til indbetaleren eller overføres til en anden ordning uden skattemæssige konsekvenser og uden Skattestyrelsens sagsbehandling. Det gælder også, hvis indbetalingen er overført til et andet institut.

Brugen af pensionsbeskatningslovens § 22 F er betinget af en række forhold. Bl.a. skal indbetalingen være fejlagtig i forhold til aftalegrundlaget.

Vær opmærksom på, at der findes flere korrektionsmuligheder i pensionsbeskatningsloven. Grundlaget for indberetningen / korrektionen skal altid opbevares.

5.1.3 Korrektioner efter pensionsbeskatningslovens § 22 E – tilbagebetaling til arbejdsgiver

System: Pensiondiverse

Hvis der sker en afgiftsfri tilbagebetaling til en arbejdsgiver efter pensionsbeskatningsloven § 22 E, skal forsikringsselskaber mv. indberette til Pensiondiverse om en sådan tilbagebetaling. Indberetning skal ske med

kontotype 24 på tilsvarende vis som ved en afgiftsfri tilbagebetaling til en arbejdsgiver efter PBL § 22 F, stk. 1. Indberetning om tilbagebetalingen skal ske for det kalenderår, hvor udbetaling er sket.

Se pensionsbeskatningslovens § 24, hvor § 22 E er tilføjet. Indberetningen skal ske efter § 20 i [bekendtgørelse nr. 1016 af 22. juni 2023 om skatteindberetning mv.](#) med senere ændring.

5.1.4 Tilbagebetaling til en arbejdsgiver af præmier omfattet af PBL § 53 A, og præmier der dækker sundhedsforsikringer mv.

System: Pensiondiverse

Hvis forsikringsselskaber mv. tilbagebetaler præmier for forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, og præmier der dækker sundhedsforsikringer mv. til en arbejdsgiver, skal der ske indberetning til Pensiondiverse om en sådan tilbagebetaling. Indberetning skal ske med kontotype 24. Indberetning om tilbagebetalingen skal ske for det kalenderår, hvor udbetaling er sket.

Se § 1, nr. 6 i [bekendtgørelse nr. 1724 af 12. december 2023](#), som ændrer § 20, stk. 1 [bekendtgørelse nr. 1016 af 22. juni 2023 om skatteindberetning m.v.](#)

Bemærk, at forsikringsselskaber mv. skal indberette til elndkomst om præmier og bidrag generelt til forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, der indgår som en ikke adskilt del af en arbejdsgiveradministreret ordning. Det gælder ikke længere kun for præmier og bidrag til gruppelivsforsikring, se § 1, nr. 5 i [bekendtgørelse nr. 1724 af 12. december 2023](#), som ændrer § 19, stk. 1 i bekendtgørelse nr. 1016 af 22. juni 2023 om skatteindberetning mv. [bekendtgørelse nr. 1016 af 22. juni 2023 om skatteindberetning m.v.](#) Indberetningsvejledningen til elndkomst vil blive opdateret.

6. Ændringer og præcisering vedrørende indberetning til EIS

Der er ingen ændringer til datastrukturen for 2023/2024.

7. Bilag til Årsbrev 2024 (Individstrukturer og hjælpelister til brug for indberetningerne)

Skattestyrelsen udgiver under "Årsbrevet" individstrukturer og en række hjælpelister til brug for indberetningerne.

Individstrukturerne vedrørende værdipapirer er der ændringer til IFPA individ 2235, 2237, 2238 samt UDBY individ 2276. Tilsvarende er fejlindivid 4821 og 3621 tilpasset. Ændringerne fremgår med rødt i individstrukturerne. Der er ikke ændringer fra 2023 til 2024 i individstrukturerne til de øvrige individer.

Individstrukturerne vedrørende CPS er uændrede i forhold til 2023.

Individstrukturerne og hjælpelister vil blive lagt på eKapitals miniportal, skat.dk/eKapital under Årsbrev indkomståret 2024 (årsultimoidberetning 2024 og løbende indberetning 2025):

- 2024 individstrukturer – værdipapirindberetning
- 2024 individstrukturer – pensionsindberetning
- Klassifikationslister
- Øvrige hjælpelister
 - Fejlnummeroversigt
 - TIN ON EUROPA – kontrol af gyldighed af TIN nummer
 - OECDs Automatic Exchange Portal - oversigt over hvilke lande der udsteder TIN nummer
 - Lande- og valutakoder, der anvendes i Skattestyrelsens systemer
 - Skematisk oversigt over kvitteringslister og fejllister
 - Afstemningsskema – renter
 - Sortlistelande 2024

XML-skemaer til brug for indberetning til RENTE-systemerne findes på skat.dk/rente ved *teknisk vejledning og information* under *XML-leverancer*.