

A person wearing a blue denim shirt and a dark apron is holding a wooden crate filled with small, yellowish potatoes. The person's face is not visible, only their torso and arms. The background is a plain, light-colored wall.

Derfor skal du geninvestere dine udbytter

Nordea
INVEST

Hvad er udbytte?

Dit udbytte er den del af årets afkast, der ifølge lovgivningen skal udbetales til investorerne. Det er ikke alle fonde, der udbetaler udbytter og det eksakte beløb afhænger af afkastet og en række lovgivningsmæssige krav.

Udbytter udbetales i begyndelsen af februar. Deres størrelse er i praksis givet af skattereglerne og beløbet godkendes formelt af generalforsamlingen i april.*

*Bemærk at visse fonde udbetaler udbytte 2 gange om året.

Udbyttet er kun en del af dit samlede afkast

Dit afkast er den totale fortjeneste, du har opnået ved at investere. Afkastet består således både af dit udbytte og den kursændring, der har været på din(e) fonde i løbet af året.

Når du skal vurdere, om du har lavet en god investering, er det derfor altid afkastet, du skal kigge på – ikke kun størrelsen på udbyttet. Det skyldes, at udbyttet blot er en del af din fortjeneste.

Eksempel på afkast og udbytte:

Du køber et investeringsbevis til kurs 100. Frem til generalforsamlingen stiger

kursen til 125. Fonden udbetaler i år 10 kr. i udbytte til investorerne. Da udbyttet tages direkte fra din investering, falder fondens værdi til kurs 115. Dit samlede årlige afkast er dog stadig 25 kr.

Værdistigning (efter udbytte): 15 kr.
Udbytte: 10 kr.
Samlet afkast: 25 kr.

Geninvestering kan være afgørende for dit afkast

Udbetaling af udbytter kan være et tilskud i den daglige økonomi. Men hvis du ikke skal bruge pengene her og nu, kan det være en god idé at geninvestere.

Det skyldes, at udbyttet tages direkte fra din investering, hvilket betyder at værdien af den fond, du investerer i falder med præcis samme beløb, som du får i udbytte.

Du vil med andre ord have færre penge investeret efter du modtager udbytter, end du havde før. På den lange bane kan det derfor være en fordel at geninvestere, hvis du vil have den fulde gevinst af eventuelle fremtidige kursstigninger.

Hvad med skatten?

Der er ikke nogle skattemæssige fordele ved at få udbetalt udbytter.

Den danske skattelovgivning er nemlig skruet sådan sammen, at din gevinst ved at investere beskattes delvist ved beskatning af de udbytter, du modtager hen ad vejen, og delvist, når du sælger din investering med fortjeneste.

Når du modtager udbytte, er det så at sige dine egne penge (nemlig gevinsten du har opnået) fratrukket en udbytteskat på 27%, som du får udbetalt. Det vil altså sige, at der ved et udbytte på 1.000 kr. vil gå 730 kr. ind på kontoen efter skat.

Pas på risikoprofilen

Når der efter generalforsamlingen bliver udbetalt udbytter, vil du som nævnt

have færre penge investeret end før generalforsamlingen. Hvis du vælger ikke at geninvestere, skal du dog også være opmærksom på, at din risikoprofil kan ændre sig.

Eksempel på porteføljesammensætning før og efter udbytte:

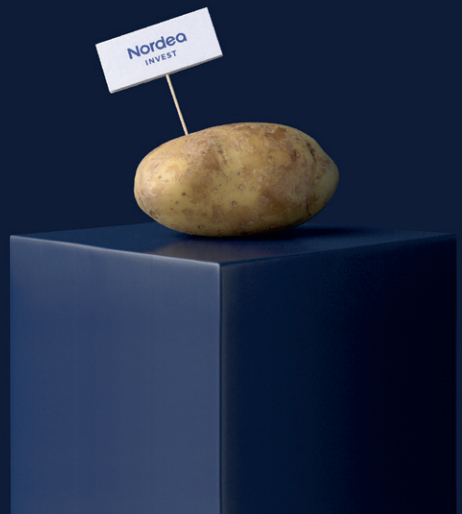
Du har balanceret din portefølje, så den består af 50% aktier og 50% obligationer.

Hvis det et år kun er aktieporteføljen, der udbetaler udbytter, betyder det, at du nu er eksponeret mindre mod aktier og mere mod obligationer. Din risikoprofil er altså pludselig blevet lavere, end du oprindeligt ønskede, da aktier er mere risikofyldte end obligationer. Og det kan betyde lavere afkast i fremtiden.

Automatisk geninvestering

Når du geninvesterer dine udbytter, sikrer du, at det beløb du oprindeligt investerede, fortsat er aktiveret. Det kan på sigt være afgørende for, hvor meget du får ud af din opsparing og derfor tilbyder vi selvfølgelig automatisk geninvestering.

Automatisk geninvestering er helt enkelt. Men da udbetaling af udbytter er et lovkrav, kræver det, at du selv aktivt tilmelder dig servicen. Det gør du ved at kontakte din rådgiver. Hvis du er kunde i Nordea kan du også tilmelde dig på Nordeas hjemmeside.





Din rådgiver er klar til at besvare dine spørgsmål

Hvis du er i tvivl om, hvorvidt du skal geninvestere dine udbytter, anbefaler vi, at du tager en snak med din rådgiver, så I sammen kan tage et blik på dine investeringer.

Du kan også læse mere om udbytte og geninvestering på nordeainvest.dk/geninvesterditudbytte

Vigtig information:

Denne brochure er ikke og må ikke opfattes som hverken et salgstilbud eller en købsopfordring, men er alene en del af den generelle markedsføring fra Nordea Invest.

Vi opfordrer dig til altid at kontakte din personlige rådgiver, inden du beslutter at købe eller sælge investeringsfonde.

Nordea Invest

Strandgade 3 · 0900 København C · Kontakt: 70247492 · E-mail: info@nordeainvest.dk