

## Heimdal Forvaltning AS

Besøks adr: Løkkeveien 107, 4004 Stavanger  
Post adr: postboks 409, 4002 stvgr  
Telefon sentralbord: 51 11 17 55  
Org nr 989 774 697



## Informasjonsbrev vedrørende utbytte i Heimdal Høyrente:

Ved årets slutt blir det beregnet utbytte / utdeling i Heimdal Høyrente. Beregningen medfører en endring i fondsandeler og kurser, det vil si at andelseiere får flere andeler samtidig med at fondskursene justeres ned tilsvarende. Den samlede verdien til den enkelte andelseier vil ikke påvirkes og du taper ikke penger selv om det kan se slik ut. Dette er i hovedsak likt for alle norske rentefond.

### Hva er utbytte / utdeling i rentefond

Ved hvert årsskifte utbetales utbytte fra rentefond, gitt at rentefondet går med skattemessig overskudd. Utbyttet utbetales som nye andeler (slik at antall andeler i fondet øker) til alle som eide fondet per 31.12. De nye andelene blir å regne som skattepliktig inntekt (på linje med vanlige renteinntekter) for eieren av fondet. Samtidig blir fondets kurs nedjustert tilsvarende verdien på de nye andelene. Markedsverdien (som er det samme som andeler x kurs) er uendret, men avkastningen ser negativ ut fordi kursen har blitt justert ned.

Årlig renteinntekt skattes på lik linje med renteinntekt fra bank-konto.

### Kursjustering og tildeling av nye andeler

Årsakene til den årlige kursjusteringen i rentefond, er at renten du har fått i løpet av året skal bli synliggjort for beskatning. Ved årets slutt blir derfor disse rentene oppgjort (kursen blir justert ned tilsvarende) og lagt til din fondsbeholdning. Du får altså flere andeler.

### Hvorfor betales det utbyttet i Heimdal Høyrente og hva betyr dette i praksis

I all hovedsak er det kun norske rentefond som utbetaler utbytte til andelseierne.

Bakgrunnen er at det ikke gis fritak for beskatning av renter for rentefond (i motsetning til aksjefond).

Handler du rentefondet ved årets start skal du betale skatt av hele verdien av utbyttet som du får tildelt påfølgende årsskifte.

Kjøper du andeler i løpet av året blir det mer komplisert. Da kjøper du både eksisterende verdi av fondet og renter som er opptjent gjennom året. Dette utgjør til sammen kursen på andelen. Derfor oppgis kjøpt avkastning i årsoppgaven din. Kjøpt avkastning viser hvor mye renter du fikk med på kjøpet av andelen.

Se i årsoppgaven under "Avkastning på andeler i norske og utenlandske obligasjons- og pengemarkedsfond". Sitter du så med disse andelen over årsskiftet vil du slippe å skatte av hele utbyttet, og vi justerer utbyttet mot kjøpt avkastning. Avkastning andeler = utbetalt avkastning – kjøpt avkastning.

Om en har betalt skatt som avviker mot din faktiske inntjening innenfor et kalenderår vil dette justeres i din skattemessige gevinst / tap når en går ut av fondet

**Heimdal Forvaltning AS**

Besøks adr: Løkkeveien 107, 4004 Stavanger  
Post adr: postboks 409, 4002 stvgr  
Telefon sentralbord: 51 11 17 55  
Org nr 989 774 697



## Beskatning av rentefond

Rentefond har en tredelt beskatning som ligger til grunn: Årlig kapitalskatt på opptjente renter og avkastning, har du solgt må du skatte av kursgevinsten og er du i formuesposisjon må du betale formuesskatt.

Skattemessig kurs justeres ved innløsning.

### a) Opptjente renter og avkastning

Opptjente renter og avkastning skatter du av hvert år på samme måte som på et bankinnskudd. Summen av opparbeidede renter og avkastning blir ved årets slutt gjort opp og lagt til din fondsbeholdning, noe som betyr at du får flere andeler. Det vil si at din verdi den 31.12.18 skal være lik din verdi 1. januar 2019. Årets renter og avkastning får du oppgitt i post 3.1.2 i årsoppgaven din.

### b) Kursgevinster

Kursgevinster eller tap kommer først til beskatning eller til fradrag når du selger fondsandeler. Har du solgt andeler i 2018 vil du få tilsendt en realisasjonsoppgave pr post eller e-post i løpet av februar 2019. Både renter, avkastning og kursgevinster beskattes som ordinær kapitalinntekt. Realisert kurstap er tilsvarende fradragsberettiget.

Det vil fremkomme et «skattemessig realisasjonsregnskap» nederst i din realisasjonsoppgave.

Du finner mer informasjon om skatt i fondets prospekt på våre hjemmesider

<https://heimdalfondene.no/fond/hoyrente/>

Har du videre spørsmål er vi tilgjengelig hverdager fra 08:00 til 16:00

Sentralbord: 51 11 17 55  
E-post: [info@heimdalfondene.no](mailto:info@heimdalfondene.no)  
Internett: [www.heimdalfondene.no](http://www.heimdalfondene.no)