

Upplysningar om Årsbesked - Fonder

Allmän deklarationsinformation avseende fonder

De skatteregler som tas upp här gäller främst för i Sverige obegränsat skattskyldiga fysiska personer d v s för den som är bosatt i Sverige eller stadigvarande vistas i Sverige eller som har väsentlig anknytning till Sverige och tidigare varit bosatt här samt för dödsbo efter sådan person. Särskilda skatteregler gäller för juridiska personer. Personer som har skatterättslig hemvist i utlandet får söka råd beträffande beskattningen i sitt hemland.

Kontrolluppgifter till Skatteverket lämnas för såväl obegränsat som begränsat skattskyldiga.

Försäljning av fondandelar

- beräkning av vinst eller förlust

Om du har sålt fondandelar eller bytt fond under året måste en beräkning av vinst eller förlust göras. Hur stor vinsten eller förlusten blir beror, förutom på försäljningspriset, på anskaffningsvärdet för de sålda andelarna. Ett högre anskaffningsvärde ger en lägre vinst och därmed lägre skatt. Anskaffningsvärdet räknas fram enligt en av två olika metoder:

Schablonmetoden innebär att man använder 20 % av försäljningslikviden som anskaffningsvärde.

Genomsnittsmetoden innebär att det totala anskaffningsvärdet delas med det totala antalet andelar man hade i fonden innan försäljningen. Därefter multipliceras det erhållna värdet med antalet sålda andelar.

Vi har beräknat ditt anskaffningsvärde och räknat ut din skattepliktiga vinst eller avdragsgilla förlust. Beräkningen har gjorts enligt genomsnittsmetoden eller schablonmetoden, beroende på vilken som ger det mest fördelaktiga resultatet. Dessa uppgifter har vi lämnat till Skatteverket. Uppgifterna har förtryckts i din deklaration. Om vinsten eller förlusten kommer från en värdepappersfond som endast placerar i fordringsrätter i svenska kronor har vinsten eller förlusten förtryckts under ränteinkomst respektive ränteutgift i deklarationen. Vinster och förluster från andra värdepappersfonder har förtryckts under kapitalvinst respektive kapitalförlust. Om banken saknar uppgift om ditt anskaffningsvärde har vi istället för vinst/förlust rapporterat hela försäljningslikviden. I sådana fall ska du själv beräkna vinst/förlust och föra in på din deklarationsblankett.

Avdragsmöjligheter

Om det uppstod en förlust när du sålde dina fondandelar finns det möjlighet att dra av den mot annan vinst eller att utnyttja rätten till skattereduktion på underskott av kapital. För information om avdragsregler se Skatteverkets informationsbroschyr "Dags att deklarera".

Fondens förvaltningskostnad är inte avdragsgill för dig som andelsägare.

Skatt på utdelning och vinst

Utdelning och vinst från försäljning av innehav i värdepappersfond beskattas med 30 %. Banken är enligt lag skyldig att göra avdrag för preliminärskatt (eller kupongskatt för den som inte är obegränsat skattskyldig i Sverige) på den utdelning en fond lämnar, oavsett utdelningsbeloppets storlek. Skatt på eventuell vinst måste du däremot själv betala in i samband med deklarationen.

Beskattning av schablonintäkt

Värdepappersfonder är sedan den 1 januari 2012 inte längre skattskyldiga för inkomst av tillgångar som ingår i fonden. Istället ska den som äger andelar i en värdepappersfond schablonbeskattas i förhållande till värdet av de egna andelarna. Schablonintäkten är 0,4 % av kapitalunderlaget, vilket i sin tur utgörs av värdet vid ingången av kalenderåret på de fondandelar som vid denna tidpunkt ägs av den skattskyldige. Fysiska personer beskattas för schablonintäkten i inkomstslaget kapital, vilket innebär att skatten blir 0,12 % (0,4 % x 30 %). Banken har rapporterat schablonintäkten till Skatteverket och schablonintäkten förtrycks i din deklarationsblankett.

För kunder med utländsk hemvist, och som via hemvistintyg intygat att man inte är skattskyldig i Sverige dras ingen preliminärskatt (däremot dras kupongskatt på utdelningar).