

## Upplysningar om Årsbesked - Värdepapper

### Allmän deklarationsinformation avseende värdepapper

De skatteregler som tas upp här gäller främst för i Sverige obegränsat skattskyldiga fysiska personer dvs 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.

### Marknadsvärden

I Årsbeskedet finner du marknadskurser för innehaven i depån. För vissa värdepapper saknas marknadskurser p g a att banken inte har haft tillgång till dessa. Utländska värdepapperskurser har omräknats till svenska kronor enligt valutakursen per den sista dagen för året. Banken svarar inte för riktigheten av de kurser som inhämtats från annan.

### Räntor och Utdelning

Räntor och utdelning beskattas med 30 %. Även utdelning i annan egendom än pengar är normalt skattepliktig och ska tas upp i deklarationen. Preliminärskatteavdrag görs emellertid inte av banken i sådant fall. Däremot föranleder utdelning av sådan egendom från svenskt aktiebolag kupongskatt för den som har skatterättslig hemvist i utlandet.

Värdet av ett bolags utdelning av inköpsrätter behandlas som utdelning. Om inköpsrätterna säljs ska du ta upp försäljningslikviden som skattepliktig utdelning. Om inköpsrätterna utnyttjas meddelar Skatteverket vilket värde som ska utdelningsbeskattas. Detta värde ingår samtidigt som en del av anskaffningsvärdet för de värdepapper som köps. Om rätterna förfaller utan att ha utnyttjas tas inte något värde upp som utdelning. Vid utdelning av inköpsrätter lämnas inte någon kontrolluppgift annat än om inköpsrätterna säljs.

På värdet av inköpsrätter som tillfaller den som är bosatt i utlandet utgår kupongskatt oavsett om rätterna används eller ej.

### Preliminärskatt

Banken innehåller preliminärskatt med 30 % på utdelning och ränta. Kontrolluppgift lämnas till Skatteverket om belopp och innehållen preliminärskatt.

Vid utdelning på utländska aktier innehåller banken preliminärskatt med ett belopp som tillsammans med eventuell i utlandet innehållen skatt uppgår till 30 %.

Utdelning på utländska aktier, ränta på utländska fordringar etc anges med bruttobelopp i Årsbeskedet. Till Skatteverket lämnas kontrolluppgift på eventuell avräkningsbar utländsk källskatt som har innehållits i utlandet. Kontrollera om du har fått maskinell avräkning av den utländska skatten. Detta framgår i så fall av den preliminära skatteuträkningen som bifogats deklarationen. Om du inte har fått det bör under "Särskilda upplysningar" i deklarationen anges: "Jag yrkar avräkning för utländskkällskatt med XXX kronor eller, om det inte kan medges, avdrag som omkostnad i inkomstslaget kapital".

### Kupongskatt

För personer med skatterättslig hemvist i utlandet innehålls kupongskatt med 30 % på utdelning från svenskt aktiebolag eller den lägre skattesats som gäller enligt dubbelbeskattnings-avtal.

### Räntekompensation

Upplupen ränta, s k räntekompensation, som erlaggs vid köp av obligationer (och andra fordringar i svenska kronor och utländsk valuta) är avdragsgill det är den kupongränta kompensationen avser betalas ut eller det är när obligationen avyttras om det sker dessförinnan. Räntekompensation som erhållits vid försäljning av obligation behandlas som ränteinkomst och är skattepliktig samma år som kompensationen erhålls. Banken lämnar kontrolluppgift till Skatteverket på erhållen räntekompensation vid försäljning. Likaså lämnar banken kontrolluppgift på erlagd räntekompensation vid köp, men bara i de fall där kupongräntan förfaller till betalning under samma år som kompensationen betalats. Erlagd räntekompensation som inte ingår i kontrolluppgift måste du själv komma ihåg att yrka avdrag för. Banken innehåller inte någon preliminärskatt på räntekompensation.

### Kapitalvinster/Kapitalförluster

#### Premieobligationer

Dragningsvinster på premieobligationer ska inte tas upp i deklarationen. Kapitalvinst vid försäljning eller inlösen av premieobligationer ska däremot deklarerars. Kapitalförluster vid försäljning/inlösen av premieobligationer är avdragsgilla till 70 %, medan kapitalvinster ska tas upp i sin helhet. Banken lämnar kontrolluppgift till Skatteverket vid inlösen och vid försäljning av premieobligationer under löptiden.

#### Avyttring och inlösen av övriga värdepapper

Banken lämnar kontrolluppgift till Skatteverket på försäljningslikviden vid avyttring, inlösen och vissa skattepliktiga byten av värdepapper som skett under året. Det gäller t ex aktier, konvertibler och obligationer. Uppgiften upptar nettolikviden (likvid efter avdrag

## Upplysningar om Årsbesked - Värdepapper

för försäljningskostnader) respektive inlösenlikviden, antal värdepapper och värdepappersslag. Observera att dessa kontrolluppgifter upptar hela likviden och inte den skattepliktiga vinsten. Du måste själv dra av anskaffningsvärdet för att få fram kapitalvinst/kapitalförlust i deklarationen. Kontrollera mot kontrolluppgiftsspecifikationen, bilagan till deklarationen, att alla försäljningar och inlösenfall som du haft under året kommit med. Vinsterna/förlusterna beräknas och redovisas på blankett K4. Se även nedan om inlösen.

Vid konkurs och likvidation gäller särskilda regler. Du ombeds själva ta reda på hur du ska redovisa en aktie i ett bolag som försatts i konkurs eller likvidation under året.

### *Inlösen*

Tilldelning av sk inlösenrätter (rätter till inlösen av aktier) räknas inte som skattepliktig utdelning. Däremot utlöser försäljning av såväl inlösenrätter som inlösenaktier kapitalvinstbeskattning. En viss del av anskaffningsvärdet på moderaktien förs över till inlösenrätten. Inlösen av aktier beskattas som en försäljning av aktierna. Kontrolluppgift lämnas om inlösenlikviden. Om denna består av kontanter och värdepapper eller bara värdepapper upptar kontrolluppgiften totala värdet av kontanter och värdepapper för de inlösta aktierna. Vid försäljning av inlösenaktier (och inlösen av aktier) beräknas avdragsgillt anskaffningsvärde som det genomsnittliga anskaffningsvärde för moderaktien minskat med värdet av en inlösenrätt och ökat med värdet av det antal inlösenrätter som krävs för att lösa in en aktie. Inlösenaktier räknas inte ihop med moderaktien, utan ska vinstberäknas för sig.

För den som inte har skatterättslig hemvist i Sverige betraktas inlösen som utdelning och kupongskatt ska betalas på hela inlösenlikviden. Tilldelning av inlösenrätter utlöser inte kupongskatt och inte heller försäljning av inlösenrätter. Om inlösen-aktien sålts före inlösen blir det heller ingen kupongskatt.

### *Aktiebyten*

Byten av aktier är normalt skattepliktiga. Om bytet är skattepliktigt lämnas kontrolluppgift på avyttringen. Som likvid upptas därvid marknadsvärdet av de tillbytta aktierna vid tidpunkten för bytet. Kontrolluppgift lämnas dock inte om det är ett sk andelsbyte.

Vid andelsbyten ska beskattningen skjutas upp för fysiska personer och dödsbon om vissa förutsättningar är uppfyllda. Det innebär att du inte ska räkna ut någon vinst eller förlust vid bytet, utan de tillbytta aktierna övertar anskaffningsvärdet från de bortbytta aktierna. Eventuell kontantdel vid bytet är dock alltid skattepliktig.

### *Avyttring av optioner och terminer*

De typer av affärer och de typer av kontrolluppgifter som lämnas avseende avyttring av derivat specificeras nedan.

#### *Utfärdad option*

Vid utfärdande av option lämnar banken kontrolluppgift om erhållen premie. Premien ska tas upp till beskattning i årets deklaration endast om optionen hade en löptid på mer än ett år vid utfärdandet eller om optionsaffären avslutades under året. Premie för option med högst ett års löptid tas upp för det år då affären avslutas. Kontrolluppgiften upptar erhållen premie efter avdrag för kostnader och antalet optionskontrakt. I Årsbeskedet finner du dessa transaktioner under "Utfärdad option".

#### *Kvittad innehavd option*

Vid kvittning av innehavd option lämnar banken kontrolluppgift om erhållen premie efter avdrag för kostnader och antalet optionskontrakt. Mot den erhållna premien får dras av den premie som betalades vid förvärvet av den innehavda optionen. I Årsbeskedet finner du dessa transaktioner under "Kvittning innehavd option".

#### *Kvittad utfärdad option*

Vid kvittning av utfärdad option lämnar banken inte kontrolluppgift om erlagd premie. Uppgiften i Årsbeskedet avser en avdragspost. Om kvittningen sker senare år än det då premien för den utfärdade optionen har beskattats, tas beloppet upp som en kapitalförlust. Om kvittningen sker samma inkomstår som det inkomstår för vilket premien ska beskattas, beräknas skattepliktig intäkt genom att erlagd premie dras av från den tidigare erhållna premien. I Årsbeskedet finner du dessa transaktioner under "Kvittning utfärdad option".

#### *Förfall av innehavd option*

Banken lämnar kontrolluppgift när en innehavd option förfaller utan att utnyttjas. Kontrolluppgiften upptar endast antal optionskontrakt och sort. Du måste själv ta reda på storleken på den premie du betalade vid förvärvet av optionen. Detta belopp får dras av som kapitalförlust. I Årsbeskedet finner du dessa transaktioner under "Värdelöst förfall".

#### *Kontantavräkning av innehavd OMX-option*

Vid kontantavräkning av innehavd option lämnar banken kontrolluppgift om erhållen likvid med avdrag för kostnader och antalet optionskontrakt. Beloppet minskat med erlagd premie tas upp som kapitalvinst/kapitalförlust. I Årsbeskedet finner du dessa transaktioner under "Kvittning innehavd option".

## Upplysningar om Årsbesked - Värdepapper

### *Kontantavräkning av utfärdad OMX-option*

Vid kontantavräkning av utfärdad option lämnar banken inte kontrolluppgift om erlagd likvid. Uppgiften i Årsbeskedet avser en avdragspost.

Tidigare erhållen premie minskas med beloppet och skillnaden ska deklarerars som kapitalvinst/kapitalförlust. Om erhållen premie beskattats ett tidigare beskattningsår får den erlagda likviden dras av som en kapitalförlust. I Årsbeskedet finner du dessa transaktioner under "Kvittning utfärdad option".

### *Slutförande av terminsaffär*

Banken lämnar kontrolluppgift om beräknad erhållen respektive erlagd bruttoförsäljningslikvid efter avdrag för kostnader (bara "säljbenet"). I kontrolluppgiften anges det antal terminskontrakt försäljningen avser och vilken sorts termin. Du måste själv räkna fram kapitalvinsten/ kapitalförlusten. I Årsbeskedet finner du dessa transaktioner under "Såld termin" respektive "Köpt termin".

### *Försäljningsleverans mot termin och lösen av option*

När leverans eller lösen innebär att underliggande aktier säljs återfinns uppgiften kring kontrolluppgift, antal, likvid mm under Avyttring/Inlösen (aktier).