



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

PM: Skatt på fondsparande

2012-04-16

Andelsägarens beskattning (direktägande av fonder)

1. Vid kapitalvinst på fondandelar tas 30 procent inkomstskatt ut för privatpersoner bosatta i Sverige och svenska dödsbon. Är andelsägaren en svensk juridisk person är skattesatsen 26,3 procent. Andelsägare som är bosatta i utlandet, och saknar en väsentlig anknytning till Sverige, beskattas inte här för kapitalvinster vid avyttring av fondandelar.
2. Från och med inkomståret 2012 utgår en årlig schablonskatt på innehav av fondandelar, fondskatt. Den skatten tas ut genom att 0,4 procent av fondandelarnas värde den 1 januari tas upp som schablonintäkt i inkomstslaget kapital. Beloppet förtrycks i deklARATIONEN. Andelsägaren betalar 30 procent i skatt på schablonintäkten. Skatteuttaget uppgår därmed till 0,12 procent av fondandelarnas värde och ska tas upp första gången i deklARATIONEN 2013. Skattebetalningen anges i slutskattsedeln för 2013.
3. Om utdelning lämnas från fonden betalar andelsägaren 30 procent inkomstskatt på utdelningen om det är en fysisk person bosatt i Sverige eller ett svenskt dödsbo. För fysisk person bosatt i utlandet och utländsk juridisk person uttas 30 procent svensk kupongskatt eller den lägre skattesats som framgår av dubbelbeskattningsavtal mellan Sverige och det aktuella landet.

Skatten på kapitalvinster på alla slags fonder är 30 procent för privatpersoner bosatta i Sverige och svenska dödsbon. En kapitalförlust på andelar i marknadsnoterade fonder, utom räntefonder som placerar endast i svenska kronor, får dras av till 100 procent mot kapitalvinster på såväl onoterade som marknadsnoterade aktier och andra marknadsnoterade aktierelaterade tillgångar. Vinster på onoterade (icke marknadsnoterade) aktier tas upp till endast fem sjättedelar.

Som aktierelaterade fonder räknas även blandfonder och räntefonder som placerar i utländsk valuta. Om de sammanlagda kapitalförlusterna är större än kapitalvinsterna får spararen dra av 70 procent av nettoförlusten mot andra kapitalinkomster, t ex ränteintäkter och utdelningar. Uppkommer ett totalunderskott, har spararen rätt till skattereduktion, d v s 30 procent av underskottet får dras av mot skatt på alla inkomst av tjänst och näringsverksamhet. Om totalunderskottet överstiger 100 000 kronor, minskar rätten till skattereduktion till 21 procent för den del av underskottet som överstiger 100 000 kronor. Ett underskott som inte kan utnyttjas får inte sparas till senare år.

För andelar i marknadsnoterade räntefonder som placerar endast i svenska kronor beskattas kapitalvinster fullt ut, medan kapitalförluster är fullt avdragsgilla mot alla slags kapitalinkomster. Kapitalförluster på t ex aktier eller aktiefonder får inte till mer än 70 procent dras av mot räntefondvinster. Om förlustaktier är onoterade får dessutom bara fem sjättedelar av förlusten dras av.

Förluster på onoterade fondandelar är efter reduktion till 70 procent avdragsgilla mot alla slags kapitalinkomster.

För andelsägare som är juridiska personer (utom dödsbon) gäller andra kvittningsregler.

Kontrolluppgifter och preliminärskatteavdrag

Fondbolagen respektive förvaltaren ska lämna kontrolluppgift avseende kapitalvinst respektive kapitalförlust vid avyttring av fondandelar när andelsägaren är fysisk person eller svenskt dödsbo. Om uppgifter saknas som gör att vinsten/förlusten inte kan beräknas ska i stället nettoförsäljningslikviden rapporteras.

Även kontrolluppgift för schablonintäkten för fondskatten ska lämnas för fysiska personer och svenska dödsbon. Juridiska personer får själva beräkna schablonintäkt och betala in fondskatt. Fondandelsägaren ska i sin självdeklaration ta upp en schablonintäkt som uppgår till 0,4 procent av kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget utgörs av värdet på andelarna vid kalenderårets ingång. Schablonintäkten beskattas sedan som andra kapitalinkomster och får således kvittas mot utgifter i inkomstslaget kapital. För fysiska personer innebär det att skatten blir 30 procent.

De svenska finansiella företag som betalar ut utdelning till andelsägare som är fysiska personer med hemvist i Sverige eller svenska dödsbon är skyldiga att innehålla preliminärskatt med 30 procent av utdelningen. För andelsägare med utländskt hemvist (såväl fysiska personer som juridiska personer) ska i stället innehållas kupongskatt med 30 procent eller den lägre skattesats som följer av dubbelbeskattningsavtal mellan Sverige och det land där andelsägaren är skattemässigt bosatt.

Investeringssparkonto, ISK

Tillåtna investeringar på ett ISK är marknadsnoterade värdepapper, bankinlåning samt alla slags fonder vare sig de är noterade eller inte. Vid sparande inom ISK betalar spararen inte någon skatt på kapitalvinster och utdelningar. I stället ska en årlig schabloninkomst baserad på statslåneräntan i november året innan tas upp som inkomst av kapital. Schabloninkomsten förtrycks på inkomstdeklarationen och beskattas med 30 procent. Bland annat ränteutgifter får dras av mot schabloninkomsten. För inkomståret 2012 blir skatten på ISK 0,495 procent av det genomsnittliga sparkapitalet vid kvartalsskiftena. Skatten betalas av spararen själv tillsammans med andra skatter på slutskattsedeln. Utbetalningar från ISK är skattefria.

IPS, fondförsäkring och premiepension

Vid sparande inom IPS (individuellt pensionssparande) eller fondförsäkring/privat pensionsförsäkring betalar försäkringstagaren/andelsägaren inte heller någon skatt på kapitalvinster och utdelningar. I stället betalas en årlig avkastningsskatt utifrån en schabloninkomst baserad på den genomsnittliga statslåneräntan året innan. För inkomståret 2012 är avkastningsskatten vid pensionssparande 0,4 procent av sparkapitalet den 1 januari 2012. För IPS och svenska fondförsäkringar inbetalas skatten automatiskt av bolagen. Insatta premier i pensionssparandet är dessutom avdragsgilla, upp till högst 12 000 kronor per år. Spararen betalar skatt på beloppen när pensionen betalas ut, vilket tidigast kan ske från 55 års ålder och med kortaste utbetalningstid på 5 år. Utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst med mellan 32 och 57 procents skatt.

Även vid fondförsäkring/kapitalförsäkring betalas avkastningsskatt. För inkomståret 2012 är avkastningsskatten 0,495 procent av sparkapitalet, plus insättningar under året. För insättningar efter den 1 juli uttas halv avkastningsskatt. Avkastningsskatten baseras på statslåneräntan vid utgången av november året innan. Fram till 2011 baserades avkastningsskatten även för kapitalförsäkring på den genomsnittliga statslåneräntan året innan.

Avkastningsskatten inbetalas automatiskt för svenska fondförsäkringar. Den som sparar i utländska kapitalförsäkringar ska själv deklarerat och betala in avkastningsskatten. Insättningarna/premierna är inte avdragsgilla och utbetalningar från kapitalförsäkringar är skattefria.

Fondsparandet inom premiepensionssystemet beskattas endast när beloppen faller ut och då som inkomst av tjänst. Fondsparandet inom tjänstepensionsavtal beskattas som privat pensionssparande men med avdragsrätt för arbetsgivaren.