



Tips inför årsskiftet

3 december 2015

För att undvika olika fallgropar främst gällande beskattning finns det saker att tänka på inför årsskiftet. Regeringens budget för nästa år har ännu inte antagits av riksdagen. Gör den inte det kan annat komma att gälla för 2016.

ROT och RUT

Skattereduktionen medges för belopp som betalats ut under det år som deklarationen avser. Om arbete utförts under 2015 men betalas först 2016, kommer skattereduktionen medges i deklarationen man lämnar in i maj 2017. Vill man få reduktionen under 2016 måste betalningen göras innan årsskiftet. För att medges skattereduktion måste man ha en viss inkomstskatt att kvitta reduktionen mot.

Jämkning och fördela räntebetalningar

Se över eventuell jämkning om något har ändrats, till exempel ökat eller minskat bolån. Om två eller fler delar på ett lån är det bra att se över fördelningen av räntebetalningarna. Meddelas banken före årsskiftet hur räntorna ska betalas kommer det förtryckt i deklarationen. Annars går det bra att ändra i deklarationen i maj.

Kvitta vinster och förluster

Kapitalvinster kan kvittas mot kapitalförluster. Därför kan det vara bra att, om kapitalvinster gjorts under året, sälja av innehav som har gått med förlust. Då sker en skattemässig justering av vinst mot förlust. Schablonintäkt på investeringssparkonto kan kvittas mot ränteutgift eller mot 70 procent av en kapitalvinst.

Tänk också på att skatten på fonder tas ut den 1 januari, så står man inför att sälja sina fonder kan det vara fördelaktigt att göra det före årsskiftet.

Skattereduktioner

Skattereduktion medges för gåvor till ideell verksamhet godkänd av Skatteverket. Skattereduktionen är 25 procent av gåvobeloppet och max 1 500 kronor, motsvarande gåvor på 6 000 kronor. För gåvor under 2 000 kronor på ett år medges ingen skattereduktion.

Begränsningsregeln för pensionärs fastighetsavgift

Kapitalinkomster kan påverka fastighetsavgiften. Makar/sambor med lån på en fastighet och som omfattas av begränsningsregeln för fastighetsavgift bör se till att inte en make har överskott och en underskott av kapital. I så fall är det bättre att omfördela låneräntorna mellan sig. Görs det nu förtrycks det i deklarationen, men det går även göra i deklarationen i maj.

Studiemedel

Kapitalinkomst ingår i underlaget vid bedömning av rätten till studiemedel. För den som ligger på gränsen att få studiemedlen reducerade innevarande år bör därför avvakta med att realisera eventuella kapitalvinster till efter årsskiftet.



Nytt 2016

ROT och RUT

Efter årsskiftet ändras ROT genom att subventionsgraden sänks från 50 till 30 procent av arbetskostnaden. Även RUT-avdraget förändras, taket sänks från 50 000 till 25 000 kronor per person och år för dem som inte har fyllt 65 år.

Avdragsrätt individuellt pensionssparande

Avdragsrätten för pensionssparande slopas den 1 januari. För att undvika dubbelbeskattning behöver man byta sparform för sitt fortsatta sparande. Den som saknar pensionsrätt i anställningen får fortsätta göra avdrag utifrån inkomstens storlek. Detsamma gäller för enskild företagare.

Statslåneräntan och beskattning investeringssparkonto samt kapitalförsäkring

Skatten på investeringssparkonto och kapitalförsäkring för nästkommande år bestäms av statslåneräntan den 30 november. I år var den 0,65 procent. Det skulle ge en skatt på 0,2 procent (jämfört med 0,27 procent 2015) om det inte var så att regeringen i sin budget föreslår en höjning av skatten. Skatten på sparande i investeringssparkonto och kapitalförsäkring höjs genom förändring i beräkningen av schablonavkastningen. I stället för att räkna fram beskattningsunderlag utifrån statslåneräntan utgår man efter årsskiftet från statslåneräntan + 0,75 procentenheter. Det ger en skatt på 0,42 procent för 2016.

Effekter av ändrade pris- och inkomstbasbelopp

Nästa år sänks prisbasbeloppen något och inkomstbasbeloppet höjs. Dessa påverkar bidrag, skatter och pensioner.

Prisbasbelopp, kronor	44 300
Förhöjt prisbasbelopp, kronor	45 200
Inkomstbasbelopp, kronor	59 300

Garantipensionen sänks med 36 kronor per månad för ogift pensionär och med 32 kronor för gift. Inkomstpensionen höjs med drygt 500 kronor per månad för den med en pension på 12 000 kronor per månad.

Sjukpenning och föräldrapenning blir lägre till följd av att högsta sjukpenninggrundande inkomst (SGI) sänks. Högsta sjukpenningen sänks med runt 20 kronor före skatt för en vecka med sjukpenning och föräldrapenningen med 130 kronor före skatt per månad med full föräldrapenning.

Studiemedlen sänks med 43 kronor till 9 905 kronor per fyra veckorsperiod vid heltidsstudier. Den maximala fastighetsavgiften höjs med 150 kronor till 7 412 kronor per år.

För mer information:

Arturo Arques, Swedbank privatekonomi, tfn: 072-242 99 62

Madelén Falkenhäll, Swedbank privatekonomi, tfn: 076-790 16 38

www.swedbank.se/privatekonomi

www.swedbank.se/meromprivatekonomi

www.swedbank.se/arturosblogg