

December, 2019

# Tips inför årsskiftet 2019/2020

Privatekonomi

# Tips inför årsskiftet 2019/2020

## Ta kontroll över din skatt

Fram till årsskiftet har du fortfarande möjlighet att påverka skatten i nästa års deklaration.

Vill du skaffa dig ett grepp om hur mycket skatt du ska betala kan du göra en preliminär självdeklaration och skatteberäkning. På [www.skatteverket.se](http://www.skatteverket.se) finns blanketter, instruktioner och hjälpprogram.

För många kan en bra början vara att gå igenom vinster och förluster på sina aktie- och fondaffärer. Har du vinster eller förluster kan de kanske kvittas bort. Har du haft jämkning på grund av ränteutgifter på dina bolån kan det, om du fått sänkt ränta under året, innebära att du betalat för lite skatt för inkomståret 2019. Gör du dina aktie- och fondaffärer inom ramen för ett Investeringsparkonto (ISK) eller en kapitalförsäkring, behöver du inte fundera på kvittningsreglerna. Kom dock ihåg att du i stället blir schablonbeskattad i inkomstslaget kapital.

## Kvitta kapitalförluster mot kapitalvinster

Det är bara vinster och förluster som realiserats före årsskiftet som du kan kvitta mot årets förluster respektive vinster. Om du hittills gjort nettoförluster på marknadsnoterade aktier kan du kvitta dessa helt och hållet mot vinster på alla slags marknadsnoterade aktier och aktierelaterade värdepapper (dock inte räntefonder som enbart placeras i svenska kronor).

Du kan inte spara förlusterna till ett annat år. Därför kan det vara en bra idé att sälja vinstaktier du har och på så sätt "plocka" fram vinster att kvitta mot dina förluster. Du kan på samma sätt också plocka fram förluster om du har sålt värdepapper med vinst under året. Om du vill fortsätta att äga de aktier/fonder du sålt för att kunna kvitta så kan du alltid köpa tillbaka dem igen.

Har du gamla uppskovsbelopp från tidigare år, aktiebyten från aktier som AstraZeneca, ABB och Pharmacia & Upjohn? Då kan du använda dessa för att skapa kapitalvinster att kvitta mot 2019 års förluster. Det gör du i så fall i inkomstdeklarationen 2020. På så sätt blir du av med den latent skatteskuld du har.

## Tänk på att om du har flyttat över värdepapper till Investeringsparkonto (ISK) så räknas det som en försäljning, som ska deklarerars.

Om det efter kvittning av vinst mot förlust på t ex aktier ändå återstår en kapitalförlust får endast 70 procent av förlusten dras av mot andra kapitalinkomster, (exempelvis utdelningar, ränteinkomster och vinst vid försäljning av privatbostad). Du tjänar alltså på om du kan kvitta förluster på aktier mot aktie- och fondvinster.

Du har även möjlighet att använda dig av uppskovsbelopp från tidigare försäljning av privatbostad för att kvitta vinsten på uppskovsbeloppet mot förluster. En frivillig återföring av uppskovsbelopp som du tar upp i din deklaration måste vara minst 20 000 kronor. Detta gör du i den deklaration som lämnas 2020. Observera att du bara kan kvitta uppskovet mot 70 procent av värdepappersförlusten.

## Tänk på att du måste ha skatt att kvitta emot!

Har du utnyttjat rot- och rutavdrag under året och vet med dig att du har haft låga inkomster är det inte självklart att du ska kvitta bort eventuella kapitalvinster eftersom det då kommer saknas tillräckligt med skatt att kvitta emot. Har du möjlighet kan du även vänta med att betala fakturan för rot- och rutarbete till 2020 och på så sätt få skattereduktionen först i deklarationen 2021. Läs mer om rot- och rutavdraget nedan.

Tänk på att du inte har nytta av dina skattereduktioner om dessa är större än summan av kommunal och statlig inkomstskatt, fastighetsavgift och fastighetsskatt. Du kan inte spara icke utnyttjade skattereduktioner.

## Glöm inte bort dina schablonintäkter när du räknar fram dina kapitalinkomster

Äger du fondandelar (investeringsfonder), har ISK eller ett bostadsuppskov ska du även räkna med schablonintäkterna som inkomst av kapital.

**Schablonintäkten för fonder** är 0,4 procent av värdet av dina fondandelar vid 2019 års ingång. Exempel: Fondvärdet per den 1 januari 2019 var 100 000 kronor. Schablonintäkten blir 400 kronor (0,4 procent på 100 000 kronor). Skatten blir 120 kronor (30 procent på 400 kronor). Det motsvarar 0,12 procent av värdet.

**Schablonintäkten för ISK** 2019 är 1,51 procent av ett framräknat kapitalunderlag. Exempel: Beräknat kapitalunderlag för 2019 är 100 000 kronor. Schablonintäkten blir 1 510 kronor och skatten blir 453 kronor (30 procent på kronor). Det motsvarar 0,453 procent av kapitalunderlaget.

**Schablonintäkten för bostadsuppskovet** är 1,67 procent av det uppskovsbelopp som fanns den 1 januari 2019. Skatten blir 30 procent av schablonintäkten d.v.s. cirka 0,5 procent av uppskovet. Tänk på att årets schablonintäkt inte kommer att påverkas om du gör en frivillig återföring i den deklaration som lämnas 2020. Först 2020 års schablonintäkt påverkas, dvs. den som ska deklarerar 2021.

Exempel; Uppskovsbeloppet är 1 000 000 kronor. Schablonintäkten är 16 700 kronor (1,67 procent på 1 000 000 kronor). Skatten på det beloppet blir 5 010 kronor (30 procent på 16 700 kronor) vilket motsvarar cirka 0,5 procent av uppskovsbeloppet.

## Höjt tak för uppskov av skatt vid bostadsförsäljningar

Taket för uppskov vid bostadsförsäljningar är tillfälligt slopat under perioden 21 juni 2016 – 30 juni 2020. När detta löper ut ligger ett förslag på att taket ska höjas till 3 miljoner kronor (tidigare var taket 1 450 000 kronor). Träder sannolikt i kraft den 1 juli 2020 och gäller för försäljningar som sker efter den 30 juni 2020.

## Skattereduktion för gåvor återinfört

Nu är det åter möjligt att få skattereduktion för gåvor till ideella organisationer. Det gäller från och med den 1 juli 2019. Reduktionen är 25 procent av gåvobeloppet, dock högst 1 500 kronor, vilket motsvarar ett gåvovärde på 6 000 kronor. Vissa villkor måste vara godkända, till exempel ska gåvomottagaren vara godkänd av Skatteverket, minst 200 kronor ska ges vid ett och samma tillfälle till en gåvomottagare och minst totalt 2 000 kronor, men det kan vara till olika gåvomottagare. Lista på godkända mottagare finns på [Skatteverket](#).

## **”Värnskatten” försvinner efter årsskiftet**

Den övre skiktgränsen för statlig inkomstskatt på ytterligare 5 procent (den så kallade värnskatten) avskaffas efter årsskiftet. 2019 betalas värnskatten på en årsinkomst över 689 300 kronor eller vid en månadslön på 56 308 kronor. Det innebär att det efter årsskiftet endast kommer att finnas en skiktgräns för statlig inkomstskatt som kommer att tas ut med 20 procent på den del av inkomsten som 2020 överstiger 509 300 kronor i årslön eller en månadsinkomst på 43 600 kronor..

För den som har inkomster som överstiger den övre skiktgränsen 2019 och som har möjlighet att påverka när inkomsterna kan utbetalas, kan tjäna på att senarelägga utbetalningen till 2020 i stället för 2019. Det kan t.ex. gälla vissa rörliga lönedelar eller bonusersättningar.

## **Fortfarande avdragsrätt för privat pensionssparande för anställda utan pensionsrätt i anställning och i aktiv näringsverksamhet**

Det är inte längre möjligt att som löntagare med pensionsrätt i anställning, pensionsspara med avdragsrätt. Men för anställda som helt saknar sådan pensionsrätt i sin anställning eller för de som har inkomst av aktiv näringsverksamhet finns fortfarande möjligheten att göra pensionsavdrag. Avdraget är maximalt 35 procent på en inkomst som 2019 uppgår till högst 465 000 kronor. För den som fortfarande har denna möjlighet måste premien vara betald och registrerad senast 31 december för att vara avdragsgill 2019.

## **Betala kostnadsränta i tid**

Även kostnadsräntor, till exempel räntor som du betalar på bostadslån, ska vara betalda och registrerade senast den 31 december för att vara avdragsgilla 2019. Om ni är två eller flera låntagare med gemensamt betalningsansvar för lånet, tänk på att meddela banken om ni har annat än lika fördelning av räntan.

Om dina förluster, räntekostnader med mera, i inkomstslaget kapital är så stora att det totala underskottet överstiger 100 000 kronor, blir skattereduktionen endast 21 procent på det belopp som överstiger 100 000 kronor. Det finns alltså anledning att se över fördelningen av räntor för gemensamma lån så att inte underskottet i inkomstslaget kapital för någon av låntagarna överstiger 100 000 kronor, om så är möjligt. För underskott upp till 100 000 kronor är skattereduktionen 30 procent. Meddela banken innan årsskiftet hur räntan ska fördelas så blir det rätt på kontrolluppgiften och förtryckta belopp på inkomstdeklarationen blir också korrekta.

Men det går givetvis även att ändra och fördela om räntorna i inkomstdeklarationen nästa år när ni deklarerar.

## **Betala rot- och rutfakturor före årsskiftet**

Rot- och rutavdragen, som bland annat gäller renoveringar i bostaden och hushållsnära tjänster som städhjälp och barnpassning med mera, påverkar den slutliga skatten. Rot- och rutavdraget räknas ihop och kan sammanlagt vara maximalt 50 000 kronor per år och person. Halveringen av arbetskostnaden på fakturan är endast en preliminär skattereduktion.

För att få skattereduktionen för arbete utfört under 2019 måste du betala fakturan i år. Betalar du senare får du avdraget först i 2021 års deklaration. Dessutom måste utföraren ha ansökt om utbetalning för de utförda tjänsterna senast 31 januari 2020.

Om du betalar arbete i förskott för att få med rot- eller rutavdraget i 2020 års deklaration måste arbetet vara utfört senast den 31 januari 2020. Tänk på att du ska ha skatt att kvitta rot och rut emot, annars har du ingen nytta av avdraget.

Skattesubventionen är 30 procent på arbetskostnaden för rot-tjänster. Den som köper rot-tjänster har en subventionsgrad med 30 procent av arbetskostnaden upp till maximalt 50 000 kronor per person och år. Det innebär att den maximala skattereduktionen kommer att räknas på ett underlag som kommer vara knappt 167 000 kronor per år och person. Det är alltså arbetskostnaden som ger rätt till rotavdrag. Kostnader för material, resor, utrustning eller administration i samband med arbetet ger alltså inte rätt till avdrag.

### **Höjt rutavdrag för personer under 65 från och med 1 juli 2019**

Rutavdragets maximala storlek höjdes från 25 000 kronor till 50 000 kronor per person från och med den 1 juli 2019 för personer som inte fyllt 65 år vid beskattningsårets ingång. Subventionsgraden är 50 procent för rut-tjänsterna. Det innebär att de kan få rutavdrag med högst 25 000 kronor fram till och med den 30 juni 2019 och ytterligare 25 000 kronor efter den 1 juli 2019. Har företaget du anlitat ansökt om mer än 25 000 kronor i rutavdrag före den 1 juli kan du be företagaren att skicka en **ny ansökan** för det rutavdrag som överstiger 25 000 kronor och som du tidigare blivit nekad. Ett annat alternativ är att du själv begär omprövning av beslutet på Skatteverket.se

För personer som är 65 år eller äldre är maxgränsen 50 000 kronor per person och år. Det är även här arbetskostnaden som ger rätt till rutavdrag. Kostnader för material, utrustning, resor eller administration i samband med arbetet ger alltså inte rätt till avdrag.

Om du vill kontrollera hur mycket du utnyttjat av dina rot- och rutavdrag har Skatteverket tagit fram en speciell app för ändamålet. Du kan även hitta dessa uppgifter via e-tjänsten Rot och rut – mina avdrag, där kan du se hur mycket rutavdrag du har utnyttjat. Det finns även en funktion där du kan göra en uträkning för 2019 och uppskatta ditt rot- och rutavdrag.

### **Vill du ha jämkning måste du ansöka om det varje år!**

Om du vet med dig att du har betalt för mycket eller för lite i skatt 2019 och inte vill få stor kvarsfatt eller skatteåterbäring bör ansökan om jämkning göras redan nu. Gör en preliminär skatteberäkning på Skatteverkets webbplats. Du måste numera ansöka om jämkning varje år. Tidigare fick man en förfrågan från Skatteverket om man ville ha fortsatt jämkning. Så du som har stora ränteutgifter eller inkomster från flera olika arbetsgivare eller pensionsinstitut bör fundera på att söka jämkning för att betala rätt skatt från början.

### **Kvarsfatt på över 30 000 kronor**

Om du räknar med att behöva göra en extra skatteinbetalning på mer än 30 000 kronor, och vill undvika kostnadsränta, ska Skatteverket ha din betalning senast den 12 februari 2020. Kostnadsräntan är för närvarande 1,25 procent och den är inte avdragsgill. Räntan på belopp över 30 000 kronor börjar räknas från och med den 13 februari 2020.

Denna information kommer från SEB och baseras på källor som SEB bedömt som tillförlitliga. Uppgifterna om skatter är baserade på de regler som gäller idag. Skattereglerna kan dock ändras över tid. Vad skattereglerna får för konsekvenser för just dig beror på dina individuella förutsättningar. Vi reserverar oss även för eventuella fel.

## **Privatekonomi**

**Jens Magnusson**  
070-2102267  
[jens.magnusson@seb.se](mailto:jens.magnusson@seb.se)

**Susanne Eliasson**  
070-7636588  
[susanne.eliasson@seb.se](mailto:susanne.eliasson@seb.se)

Jens Magnusson är SEB:s privatekonom. Han bevakar omvärlden utifrån privatpersoners perspektiv och förklarar, kommenterar och ger råd i frågor som rör privatekonomi och välfärd.