

## Att tänka på inför deklarationen 2024

### Privatpersoner

För privatpersoner ska deklarationen avseende inkomstår 2023 vara inlämnad till Skatteverket senast den 2 maj 2024. Du kan själv ansöka om att få anstånd med att deklarerat fram till den 16 maj, men kom ihåg att ansöka innan den 2 maj. Ansökan görs antingen via "Mina sidor" eller via blankett. Om du har ett ombud som hjälper dig att upprätta deklarationen så har du möjlighet att få anstånd med att lämna in deklarationen fram till den 17 juni digitalt eller i pappersform. Vi råder dig i så fall att kontakta ditt ombud för att säkerställa att du omfattas av deras anstånd.

### Kvarskatt?

Om du räknar med att få ett underskott av slutlig skatt på mindre än 30 000 kronor kan du betala in detta till ditt skattekonto senast den 3 maj 2024 för att undvika kostnadsränta. Räntan börjar räknas från och med den 3 maj 2024 på kvarskatt under 30 000 kronor. Om du räknar med att få ett underskott av slutlig skatt på mer än 30 000 kronor rekommenderar vi att du betalar in den beräknade skatten så fort som möjligt då kostnadsränta beräknas med 5 procent från den 12 februari 2024. Kvarskatten ska senast vara betald

- 12 september 2024 (om du får ditt slutskattebesked i juni 2024),
- 12 november 2024 (om du får ditt slutskattebesked i augusti 2024),
- 12 mars 2025 (om du får ditt slutskattebesked i december 2024).

### Juridiska personer

För juridiska personer är senaste datum för deklarationsinlämning beroende av valt intervall för årsbokslut. Följande datum gäller:

<b>Bokslutsdag 2023</b>	<b>Deklarationstidpunkt 2024</b>
juli-augusti	2 april
<b>Bokslutsdag 2023</b>	<b>Deklarationstidpunkt 2024</b>
september-december	1 augusti 2024
<b>Bokslutsdag 2024</b>	<b>Deklarationstidpunkt 2024</b>
januari-april	2 december 2024
<b>Bokslutsdag 2024</b>	<b>Deklarationstidpunkt 2025</b>
maj-juni	15 januari 2025

## Beskattning av kapital för privatpersoner

Skatten i inkomstslaget kapital är 30 procent. Vissa inkomster är dock delvis skattebefriade, bland annat beskattas endast vinst vid försäljning av privatbostäder med 22/30-delar, vilket medför en effektiv skatt om 22 procent. Nedanstående tabell visar hur olika tillgångar beskattas.

EGENDOM	INKOMST	EFFEKTIV SKATT
Onoterade andelar	Utdelning	25%
	Kapitalvinst	25%
Onoterade kvalificerade andelar	Utdelning upp till gränsbelopp	20%
	Kapitalvinst upp till gränsbelopp	20%
Privatbostäder	Kapitalvinst	22%
Näringsfastigheter	Kapitalvinst	27%
Övrigt	Ränta	30%
	Utdelning	30%
	Kapitalvinst	30%

## Kapitalförluster

En grundprincip är att kapitalförluster endast får dras av med 70 procent. Undantag från detta finns dock för bl.a. kapitalförlust på privatbostäder som endast får dras av med 50 procent. I tabellen visas avdrag för förluster på olika typer av egendom. En förlust som endast är avdragsgill till 50 procent ger en effektiv skattereduktion på 15 procent (0,5 x 30, se nedan om underskott av kapital och skattereduktion).

EGENDOM	AVDRAG	EFFEKTIV SKATTEREDUKTION
Privatbostäder	50%	15%
Näringsfastigheter	63%	18,9%
Onoterade andelar	5/6 av 70%	14%
Onoterade kvalificerade andelar	2/3 av 70%	17,5%
Marknadsnoterade svenska fordringsrätter	100%	30%
Övrigt	70%	21%

För delägarätter får vinst kvittas fullt ut, utan kvotering till 70 procent, mot förlust på andra delägarätter. Tänk dock på att vinster och förluster på onoterade aktier ska kvoteras till 5/6 innan kvittning. På motsvarande sätt ska vinster och förluster på kvalificerade andelar kvoteras till 2/3.

### Underskott av kapital

Om de avdragsgilla utgifterna överstiger de skattepliktiga inkomsterna och ett underskott uppstår i inkomstslaget kapital, medges en skattereduktion på 30 procent av underskottet mot andra inkomster. Det gäller under förutsättning att underskottet inte är större än 100 000 kronor. För den del av underskottet som överstiger 100 000 kronor medges skattereduktion endast med 21 procent. Skattereduktion ges mot kommunal och statlig inkomstskatt, statlig fastighetsskatt och kommunal fastighetsavgift. Om skattereduktionen inte kan utnyttjas går den förlorad. Den kan alltså inte sparas till ett senare år.

### Uppskovsbelopp

Du kan ha uppskov med skatten på en tidigare försäljning av fastighet eller bostadsrätt. Det uppskovet ska återföras till beskattning till exempel när ersättningsbostaden säljs. Du kan även återföra hela eller delar av uppskovet frivilligt, till exempel för att kvitta mot underskott i kapital eller för att täcka en skattereduktion. Om du inte återför hela uppskovet måste beloppet du återför vara minst 20 000 kronor. Återföringen redovisas på blankett K2 avsnitt H och förs till punkt 7.6 på INK1.

Det förekommer även uppskov på aktier som uppkom vid andelsbyten under åren 1999 - 2002. Motsvarande regler gäller för de uppskoven. De ska återföras till beskattning om de nya aktierna säljs och får återföras tidigare. En sådan återföring redovisas på blankett K4 avsnitt B och förs till punkt 7.4 på INK1. Uppskovstaket har höjts från 1 450 000 kronor till 3 000 000 kronor på försäljningar som görs från och med den 1 juli 2020. Schablonbeskattningen på anståndet upphörde fr o m 2021.

### Omprövning uppskovsbelopp

För er som valde att inte begära uppskov för kapitalvinst när ni sålde er bostad något av åren 2017 – 2020 och köpte en ersättningsbostad pga. av schablonskatten bör överväga om ni nu ska begära uppskov genom en omprövning. Eftersom uppskovet numera är befriat från schablonbeskattning och räntor på lån ökar kan det vara lönsamt att begära anstånd och därigenom få ut tidigare beskattad kapitalvinst för att lösa delar av lån eller öka en ansträngd likviditet.

Notera att fram till 31 december 2020 så utgick ett schablonbelopp med ca 0,5 procent på uppskovsbeloppet/år som kommer att räknas av från den skatt som du erhåller genom ansökan av uppskov. Så om du ansöker om uppskov med 1 450 000 kr år 2019. Så ska du betala 0,5 procent på 1 450 000 kr = 7 250 kr x 2 år (2019 och 2020) = 14 500 kr som kommer att dras av från återbetald skatt om 319 000 kr.

### Schablonintäkter i kapital

I deklarationen kan det förekomma två olika schablonintäkter i inkomstslaget kapital. Schablonintäkterna är förtryckta i en egen ruta på blanketten, vid punkt 7.1.

1. Schablonintäkten för en investeringsfond (värdepappersfond) är 0,4 procent av värdet av dina fondandelar vid årets ingång.
2. Schablonintäkten för investeringssparkonto är 2,94 procent (statslåneräntan, SLR, den 30 november 2022 + 1 procent) av ett kapitalunderlag. Kapitalunderlaget beräknas till en fjärdedel av värdet av sparandet vid ingången av varje kvartal och av inbetalningar och överföringar av finansiella instrument som har gjorts till investeringssparkontot.
3. Eftersom schablonintäkten på ett investeringssparkonto beskattas som kapitalinkomst med 30 procent blir den effektiva skatten 0,88 procent ( $30 \% * 2,94 \% = 0,882 \%$ ).

### Uthyrning av privatbostad,

det vill säga villa, fritidsfastighet, ägarlägenhet, bostadsrättslägenhet, hyreslägenhet eller enstaka rum, ska tas upp i inkomstslaget kapital. Från och med den 1 januari 2013 medges 40 000 kronor i schablonavdrag vid uthyrning av privatbostad. Dessutom medges följande avdrag:

Om du hyrt ut ditt småhus eller din ägarlägenhet: 20 procent av hyran.

Om du hyrt ut din bostadsrätt eller hyreslägenhet: Den avgift eller hyra som du själv betalt och som avser den uthyrda ytan.

Vid uthyrning till egen eller närståendes arbetsgivare eller eget bolag gäller inte dessa avdragsregler. Då får du i stället yrka ett skäligt avdrag för de merutgifter som du har haft på grund av uthyrningen. Det kan till exempel röra sig om extra kostnader för el, värme, försäkring eller slitage. Överskottet av uthyrning redovisas vid punkt 7.3 på INK1.

Notera att om du har hyrt ut din privatbostad i över 2 år så kommer den att omklassificeras till en näringsbostad eftersom du inte nyttjat den som privatbostad de senaste två åren. Den ska då i stället redovisas som en näringsverksamhet och resultatet efter avdrag för kostnader beskattas i inkomstslaget näringsverksamhet.

### Övriga inkomster från privatbostad

Du kan ha andra inkomster från privatbostaden än hyresinkomster, till exempel försäljning av skog eller överskottsrel från solcellsanläggning. Även den typen av inkomst omfattas av schablonavdraget på 40 000 kronor.

### Slopavdrag för privat pensionssparande

Från och med inkomståret 2016 medges inte längre avdrag för privat pensionssparande såvida arbetsgivaren inte tillhandahåller en tjänstepensionsförsäkring, då kan man efter ansökan hos Skatteverket erhålla ett privat förhöjt avdrag.

## Investeraravdrag

Den 1 december 2013 infördes reglerna om investeraravdrag. De tillämpas på investeringar gjorda efter den 30 november 2013. Avdraget innebär att personer som köper aktier i ett mindre företag i samband med att företaget bildas eller vid en nyemission får göra avdrag för hälften av betalningen för aktierna i inkomstslaget kapital. Avdraget påverkar inte ditt skattemässiga anskaffningsvärde för aktierna. Avdrag ges med högst 650 000 kronor per person och år, vilket motsvarar ett köp av aktier för 1 300 000 kronor. Om aktierna avyttras inom de närmaste fem kommande inkomståren ska avdraget återföras.

Från den 1 januari 2016 gäller en begränsning i reglerna som innebär att du inte får göra något investeraravdrag om du (eller någon närstående) äger eller har ägt andelar i det företag som du förvärvar andelar i. Det gäller om du har ägt andelar i företaget någon gång under perioden den 1 januari två år före beskattningsåret fram till det datum då du förvärvar andelarna. Det gäller oavsett om du äger/ägde andelarna direkt eller indirekt och det gäller även om du äger/ägde andelar i ett annat företag inom samma koncern.

Underskott i kapital hänförligt till investeraravdrag ska ge full skattereduktion även om underskottet i kapital i övrigt är större än 100 000 kronor. Avdraget redovisas på blankett, K11, och förs in vid punkt 8.7 på inkomstdeklarationen. Eftersom investeraravdrag ses som en form av statligt stöd så måste Sverige ha EU-kommissionens godkännande för att kunna medge avdraget. Sverige saknade godkännande från EU-kommissionen från 1 januari till 31 juli 2020. Det innebär att man inte kan få investeraravdrag för andelar som förvärvats under den perioden.

## Lämna övrig upplysning och minska risken för skattetillägg

En deklaration består som huvudregel bara av siffror, där Skatteverket ofta inte har någon möjlighet att veta vad som döljer sig bakom siffrorna. Om Skatteverket i efterhand granskar en lämnad deklaration och menar att något är fel kommer de i många fall att debitera ett så kallat skattetillägg, det vill säga ett straff för att man har gjort fel. Detta gäller både bolag och privatpersoner. Genom att lämna en så kallad övrig upplysning till din deklaration kan du kraftigt minska risken för att Skatteverket tar ut skattetillägg.

Skattetillägget tas ut även om felet inte är medvetet. Det räcker många gånger med att Skatteverket kan fastslå att den lämnade uppgiften är felaktig. Detta innebär att det ofta är bra att till sin deklaration lämna en övrig upplysning där du i ord beskriver vad som döljer sig bakom siffrorna. Om du är osäker på hur en siffra ska hanteras i deklarationen finns det särskild anledning att lämna en övrig upplysning.

Notera att en oriktig uppgift även kan leda till en brottsanmälan redan vid ganska låga belopp. Efter domar i Europadomstolen anses skattetillägg utgöra ett brott varför staten måste välja om skattetillägg ska påföras eller åtal ska väckas. Allmänna åklagaren ska därför bedöma om det finns skäl att väcka åtal pga. uppsåt eller grov oaktsamhet. Beviskraven är höga och oftast avskriver åklagaren ärendet. Skatteverket har därefter rätt att i efterhand besluta om skattetillägg efter det att de har fattat beslut om att påföra ytterligare skatt.



investerum

HOME OF VALUE INVESTING

Det är därför av vikt att när du skriver en övrig upplysning att den är korrekt utformad. Du behöver objektivt redogöra för till exempel en kostnadspost och ge Skatteverket möjlighet att göra sin egen bedömning. Den övriga upplysningen ska även innehålla ditt eller bolagets bedömning.

När du eller ditt bolag lämnar en övrig upplysning är det viktigt att du kryssar för rutan på deklarationens första sida om att övriga upplysningar lämnas till deklarationen.

Vi hjälper gärna till att förmedla kontakt som kan se över vilka åtgärder som kan tillämpas för ditt företag!

---

*Då detta är en allmänt hållen information ansvarar inte Investerum AB för det skattemässiga utfallet av en transaktion som företas med anledning av informationen. Innehållet i skatteinformationen är inte att betrakta som juridisk rådgivning och kan därför inte åberopas som sådan. Varje avsnitt som redovisas måste sättas i sitt sammanhang och för- och nackdelar måste vägas in i bedömningen då varje kundsituation är unik. Eftersom det kan finnas många olika faktorer som måste beaktas är det viktigt att konsultera en juridisk rådgivare, ekonomisk rådgivare eller revisor innan beslut om åtgärd fattas. Om någon information är citerat från en extern källa, skall denna information inte tolkas som att Investerum har antagit eller godkänt den och ansett informationen vara korrekt*