



Aktuellt  
från  
FöreningsSparbanken  
Institutet för Privatekonomi

2005-12-22

## Årsskiftetips

Inför årsskiftet kan det finnas anledning att ta en titt på några privatekonomiska frågor. Vissa saker går inte att påverka när nyårsklockorna väl har slagit.

### Årets skatt

Avdrag för inkomsternas förvärvande. Bara den del av kostnaderna som överstiger 1 000 kronor ger minskad skatt. Har du inköp du själv betalar för varje år kan det vara bra att göra inköpen på rätt sida om årsskiftet så att du får ett större avdrag vartannat år.

Pensionssparande. Behöver du öka på ditt pensionssparande? Sparar du avdragsgillt minskar det din kvars-katt eller leder till att du får tillbaka skatt. Alla har rätt att dra av upp till 19 700 kronor. Annars gäller fem procent av inkomsten, högst 39 400 kronor.

Försäljning av aktier eller aktiefonder. Eftersom förluster på aktier eller aktiefondandelar inte ger skattereduktion fullt ut om de inte kvittas mot vinster kan det vara bra att ta fram förluster samma år du har sålt med vinst och vice versa. Har du redan sålt med förlust kan du vid deklarationen i vår ta fram eventuell uppskjuten kapitalvinst från tidigare år, till exempel från ABB eller Pharmacia.

Förmögenhetsskatt. Tänk på! I år gäller en högre gräns för sambeskattade innan förmögenhetsskatt tas ut, 3 miljoner kronor. Beskedet om höjda taxeringsvärden gäller först 2006.

Några sätt att få ned beskattningsbar förmögenhet:

- Ge bort en slant i julklapp eller nyårspresent.
- Betala in förväntad kvars-katt före årsskiftet. Kvars-katt som inte är debiterad får nämligen inte dras av som skuld.
- Spara i pensionssparande eller kapitalpension, två olika bundna sparformer som inte är förmögenhetsskattepliktiga. Pensionssparande är avdragsgillt mot inkomster. Sparande i kapitalpension är inte avdragsgillt, men i gengäld behöver du inte betala skatt på utbetalningarna.
- Köp O-listenoterade aktier som inte är förmögenhetsskattepliktiga.

Låneräntor. Oavsett inkomst är avdraget för räntor värt 30 procent förutsatt att underskott i kapital inte är större än 100 000 kronor per person. Däröver är det bara värt 21 procent. För makar som gemensamt har lån kan det vara bra att fördela räntorna

på annat sätt än 50 – 50. Till exempel om den ena maken har kvarskatt och den andra får tillbaka på skatten eller om ni räknar med att räntorna/underskottet kommer att uppgå till mer än 100 000 kronor för en av er. Hör med banken om ni vill ändra fördelningen, helst innan årsskiftet.

### Årets inbetalningar

#### Låneräntor

Räntor som betalats under året, före 31 december, och som avser 1.1 2005 – 31.1.2006 får dras av i deklARATIONEN i vår.

#### Räkningar

Var ute i god tid, men betala på Internetbanken senast kl. 24 den 29 december för att mottagaren ska få pengarna före årsskiftet.

#### Pensionssparande

Inbetalningar till Individuellt pensionssparande och pensionsförsäkringar ska ha skett senast kl 24 den 31 december. Betalar du via bankens Internetbank eller Telefonbank kan du betala in på IP fram till dess, men om du betalar från annan Internetbank måste betalningen ha kommit in senast den 30 december. Betalar du via bankgiro är sista betalningsdag den 29 december.

---

### **Ytterligare information**

FöreningsSparbanken (publ), Institutet för Privatekonomi  
Ylva Yngveson, telefon 08-585 916 04, 070-200 12 45