

Pressmeddelande

från FöreningsSparbanken
Institutet för Privatekonomi

2006-06-02

Tillbaka på skatten?

Drygt 2,6 miljoner löntagare har i år deklarerat elektroniskt och många får tillbaka på skatten. Beskeden och pengarna börjar skickas ut redan i vecka 23. Det kan finnas anledning att fundera över hur pengarna ska användas.

– Vad du kan göra med pengarna beror på hur stor summa du får tillbaka, hur din ekonomi totalt ser ut och vad du redan planerat, menar Ylva Yngveson, Institutet för Privatekonomi på FöreningsSparbanken. Men någon tanke på framtiden kanske det kan vara bra att väcka.

En stor andel av den vuxna befolkningen har ingen buffert alls. I Institutets undersökning om sparande 2005 framkommer att 20 procent saknar sparbelopp och 14 procent har enbart mellan 1 krona och 10 000 kronor sparade. Får man tillbaka på skatten nu har man haft ett ”osynligt” sparande. Att använda det som början på ett buffertsparande kan öka den framtida handlingsfriheten och minska svårigheterna när det oförutsedda inträffar.

Några tips om du får pengar tillbaka:

Upp till en tusenlapp: har du råd så passa på att unna dig eller familjen något extra. Bjud familjen på middag, se den rosade teaterpjäsen. Gör något som du normalt inte unnar dig eller familjen till vardags.

Över en tusenlapp: gör något kul för en del av pengarna och sätt undan resten till en längre semesterresa, nya möbler eller annat som hägrar.

En större summa pengar: passa på att reservera dem för renowing av huset eller för att amortera ned befintliga lån om de är stora. Om du har sett av ditt pensionsbesked att du skulle behöva spara mer själv så passa på att sätta av litet extra. Med ett avdragsgillt sparande lockas du inte att använda pengarna till annat. Är du bra på att hålla i dina pengar kan du spara till din pension i en vanlig fond.

Hur mycket blev det?

Den som sparade 5 000 kronor av sin överskjutande skatt 1996 kan idag ha en rejäl summa att använda för konsumtion. Men hur mycket det blivit beror på sparform.

I diagrammet framgår hur 5 000 kronor placerade i olika sparformer har vuxit på tio år. Men det är bra att tänka igenom vad man sparar till innan man väljer sparform. Hög avkastning är ofta förenat med hög risk. Bäst historisk värdeutveckling för långsiktigt sparande har sparande i aktier haft, även om det inte finns några garantier för framtiden.

Den som får pengar tillbaka på skatten återkommande varje år kanske hellre skulle vilja komma åt pengarna tidigare. Genom att jämka skatten minskar den varje månad i stället för att den utbetalas som en klumpsumma långt senare. Jämknings ansökan om hos Skatteverket. Det går att göra när som helst under året.

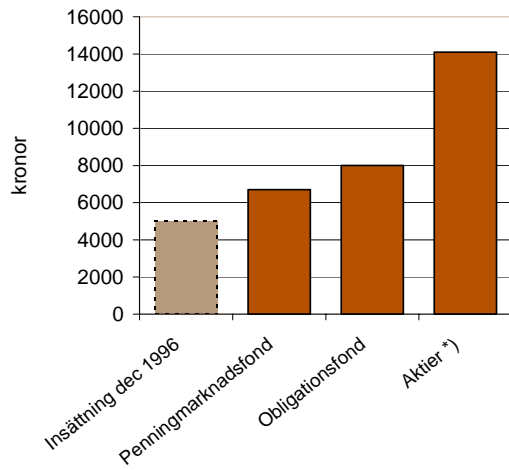
Ytterligare information: FöreningsSparbanken (publ), Institutet för Privatekonomi

Ylva Yngveson, telefon 08-585 916 04, 070-200 12 45, Erika Pahne, telefon 08-58 59 16 37, Maria Ahrengart, telefon 08-58 59 16 15.



Bilaga till pressmeddelande 2006-06-02

**Värdetillväxt vid engångsinsättning på
5 000 kronor dec 1996 - maj 2006**



Behållning beräknad utan hänsyn till inflation.

Kurser för samtliga sparformer beräknade med återinvesterad utdelning.

* Genomsnittlig kursutveckling på Stockholmsbörsen.