



Pressmeddelande

10 december 2019

Tips inför årsskiftet –få koll på din ekonomi

Vill du göra avdrag för ”rot – och rutarbeten” för 2019? Då behöver du betala för dessa före årsskiftet. Om du vill ändra till vilken förvaltare avsättningen till din tjänstepension går, ska du även göra det innan året är slut. Och om du sålt värdepapper med både vinst och förlust under 2019 kan du kvitta dem mot varandra för att minska skatten. Det kan också vara en bra idé att utvärdera hushållets ekonomi och göra en budget för 2020.

- I år är det många röda dagar runt årsskiftet så det är bra att vara ute i extra god tid med att betala räkningar och göra de förändringar som behöver bli gjorda innan nyårsklockorna ringer in 2020, säger Arturo Arques, Swedbanks och sparbankernas privatekonom.

Privatpersoner

Arturo Arques tipsar även om att det kan vara en bra rutin att utvärdera det senaste året utifrån hushållets ekonomi och utifrån det göra en plan inför 2020. Till exempelvis vilka abonnemang och prenumerationer man har. Använder man alla eller går det att säga upp några? Det är även bra att se över försäkringarna, exempelvis sjuk-, olycksfalls-, barn- och hemförsäkringar. Och inte minst sparandet, finns det utrymme att starta eller utöka det?

Rot och rut

Sedan den 1 juli 2019 har man rätt till sammanlagt 50 000 kronor per år i rut- och rotavdrag. Du kan få skattereduktion för arbetskostnad för reparation, underhåll samt om- och tillbyggnad (rot) och för hushållsnära tjänster (rut). Det arbete som utförts och betalats för under 2019 dras mot inkomstskatten samma år. Det är datumet som du betalar som styr vilket beskattningsår avdraget hamnar på. Arbetet måste dessutom vara utfört senast 31 januari året efter. Det är utföraren som gör avdraget på fakturan, men du behöver själv ha koll på hur mycket avdrag du har gjort under året. Utföraren har inte tillgång till dina uppgifter.

- Eftersom beloppet för rutavdrag höjdes den 1 juli kan du, om du under första halvåret 2019 anlitat ett företag för rutjänster över 25 000 kronor antingen be företaget skicka en ny ansökan om rutavdrag eller själv begära att beslutet omprövas. Det totala beloppet för 2019 får dock vara max 50 000 kronor, säger Arturo Arques.

För att kunna göra avdrag måste det dessutom finnas tillräckligt mycket inkomstskatt att dra av från. Viktigt att veta är att det finns en avräkningsordning där till exempel ränteavdrag (underskott av kapital) kommer före rot- och rutavdrag. Det innebär att om man efter ränteavdrag inte har tillräckligt mycket skatt kvar att dra av mot, kan man heller inte nyttja avdragsrätten för rot och rut fullt ut.

Tjänstepension

Om du vill ändra vem som förvaltar din tjänstepension behöver du göra det före årsskiftet. Annars går nästa års avsättningar till samma förvaltare som i år.

Avdragsrätt för pensionssparande

Enskild näringsidkare och anställd som saknar tjänstepension från sin arbetsgivare har fortfarande avdragsrätt för individuellt pensionssparande (IPS).¹ För att ta del av avdraget behöver du betala in på kontot innan årsskiftet.

¹ Avdragsrätt med 35 procent av din lön i pensionssparande, med ett tak på avsättningen på 465 000 kronor per 2019.



Kvitta vinster på värdepapper mot förluster

Kapitalvinster kan kvittas mot kapitalförluster för att på så sätt minska skatten. Om du har sålt värdepapper, till exempel aktier och fonder, med vinst under 2019 och även sålt innehav med förlust görs en skattemässig justering som minskar skatten du ska betala.

När du sparar på Investeringsparkonto (ISK) beskattas du utifrån en schablonintäkt som grundas på ditt innehav och det du har satt in. Inom ISK kan du inte kvitta vinst mot förlust. Däremot kan schablonintäkt på ISK kvittas mot ränteutgift eller mot 70 procent av en kapitalförlust på sparande utanför ISK.

Skatt på fonder (som inte ligger i ett ISK) tas ut den 1 januari, så står du inför att sälja dina fonder kan det vara fördelaktigt att göra det före årsskiftet.

Ansök om jämkning varje år och fördela räntebetalningar

Jämkning innebär att skatten justeras varje månad i stället för årligen i deklarationen. Man ansöker om jämkning för att rätt skatt ska dras varje månad. Du kan till exempel ansöka om jämkning om du har

- inkomst från flera olika arbetsgivare
- inkomst endast under vissa delar av året
- ränteutgifter
- avdragsgilla resor till och från arbete.

Du behöver ansöka om ny jämkning inför varje nytt inkomstår.

Se över eventuell jämkning, till exempel om bolånen har ökat eller minskat. Är ni flera som delar på ett lån kan ni även passa på att se över fördelningen av räntebetalningarna. Meddela banken före årsskiftet hur räntorna ska betalas så kommer det förtryckt i deklarationen. Annars går det bra att ändra i deklarationen i maj.

Begränsningsregeln för pensionärers 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 den andre har underskott av kapital. Eftersom överskott av kapital räknas in i inkomsten som ligger till grund för begränsningsregeln är det i så fall det bättre att omfördela låneräntorna mellan er. Görs det nu förtrycks det i deklarationen, men det går även att justera senare.

Studiemedel

Vid bedömning av rätten till studiemedel tas hänsyn till inkomst både från tjänst och från kapital. Det innebär att inkomster från försäljning av till exempel aktier, hus eller lägenhet kan påverka dina studiemedel. Läs på csn.se hur stora inkomster, ett så kallat fribelopp, du får ha utan att dina studiemedel minskas.

Företagare

Som företagare kan man även se över bland annat löneskatten för anställda över 65 år och sitt eget löneuttag.

Särskilt löneskatt för anställda över 65 år är avskaffad

Den särskilda löneskatten på 6,15 procent för anställda som fyllt 65 år vid ingången av året avskaffades den 1 juli 2019. För anställda som är födda 1953 eller tidigare betalar du som arbetsgivare enbart ålderspensionsavgift på 10,21 procent. Reglerna gäller ersättning för utfört arbete som betalats ut efter den 30 juni 2019.



Företagare bör justera sitt löneuttag

Löneuttaget är viktigt för att få ersättning vid till exempel pension, sjukdom, föräldraledighet och arbetslöshet. För maximal avsättning till den allmänna pensionen behöver du ta ut en lön på 519 708 kronor för 2019. I aktiebolag påverkar löneuttaget även utrymmet för att ta ut aktieutdelning till en förmånlig beskattning.

Nytt inför 2020

Lägre statslåneränta

Skatten på sparande i investeringssparkonto (ISK) och kapitalförsäkring grundas på statslåneräntan den 30 november året före beskattningsår, det vill säga skatten för 2020 utgår från statslåneräntan den 30 november 2019. Riksgälden har fastställt statslåneräntan per den 30 november 2019 till -0,09 procent. Schablonräntefaktorn beräknas som statslåneräntan plus en procentenhet, dock lägst 1,25 procent. Med en kapitalskatt på 30 procent betyder det att den effektiva skattesatsen för 2020 blir 0,375 procent på sparande i ISK och kapitalförsäkring. 2019 var den effektiva skattesatsen 0,453 procent. På ett sparkapital på 500 000 placerat i ISK innebär det en skattesänkning på 390 kronor.

Effekter av ändrade pris- och inkomstbasbelopp

Nästa år höjs prisbasbeloppen och inkomstbasbeloppet. Basbelopp är fastställda belopp som används vid till exempel beräkning av transfereringar, skatter och pensioner. Till följd av höjningen av basbeloppen höjs garantipension, inkomstpension, studiemedel, sjukpenning och föräldrapenning. Grundavdrag, jobbskatteavdrag och skiktgräns för statlig inkomstskatt påverkas också av prisbasbeloppen, vilket innebär att inkomstskatten 2020 blir lägre.

	2019	2020
Prisbasbelopp, kronor	46 500	47 300
Förhöjt prisbasbelopp, kronor	47 400	48 300
Inkomstbasbelopp, kronor	64 400	66 800

Slopad värnsskatt

Värnsskatten, skatten på ytterligare fem procent på inkomster över 689 300 kronor, avskaffas den 1 januari 2020.

Kontakt:

Arturo Arques, privatekonom, + 46 72-242 99 62
Madelén Falkenhäll, samhällsanalytiker, +46 76-790 16 38

www.swedbank.se/arturosblogg
www.swedbank.se/privatekonomi
www.swedbank.se/framtid

Swedbank och Sparbankerna främjar en sund och hållbar ekonomi för de många människorna, hushållen och företagen. Det finns idag 60 sparbanker i Sverige varav fem är delägda av Swedbank. Sparbankerna har drygt 200 kontor och över 2 miljoner privat- och företagskunder. Sparbankerna och Swedbank har en lång gemensam historia och har sedan länge ett samarbete som vilar på kommersiell grund. Swedbank är den ledande banken på hemmamarknaderna Sverige, Estland, Lettland och Litauen och erbjuder ett brett utbud av finansiella tjänster och produkter. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 172 kontor i Sverige och 120 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Den 30 september 2019 uppgick balansomslutningen till 2 507 miljarder kronor. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se