



Tips inför årsskiftet och bra att känna till 2014

Det finns en hel del saker att tänka på inför årsskiftet som kan påverka din privatekonomi. Här får du råd och tips för att undvika några vanliga fallgropar. 2014 sker även andra förändringar som påverkar våra plånböcker på olika sätt. Sänkt skatt för löntagare och pensionärer och höjd skatt på investeringssparkonto och kapitalförsäkring är några exempel.

Tips inför årsskiftet

1. Sparande

Ett gott råd om du som vill sätta in pengar i ett investeringssparkonto är att göra det efter ett kvartalsskifte istället för precis före. Schablonskatten beräknas nämligen både på insättningen före kvartalsskiftet och på innehavet i början av varje kvartal.

För insättningar i kapitalförsäkring är motsvarande råd att inte sätta in pengar precis före årsskiftet utan vänta tills efter det. Pengar som sätts in precis före årsskiftet beskattas dubbelt, både för insättningen i december och därefter igen på innehavet den 1 januari.

Vill du sälja ett fondsparande för att istället flytta pengarna till kapitalförsäkring eller investeringssparkonto behöver du göra det före årsskiftet för att undvika schablonbeskattningen av fonden. Men det är inte självklart att det lönar sig bäst eftersom du då behöver betala skatten ett år tidigare. Det kommer med i deklarationen 2013 istället för 2014. Om exempelvis värdet av fonderna är 125 000 kronor, varav vinsten är 25 000 kronor, räcker det med en årsavkastning på 2 procent för att det ska löna sig att vänta med fondförsäljningen till efter årsskiftet.

2. Kvitta kapitalvinster mot förluster:

Om du har gjort en kapitalvinst tidigare i år, passa på att sälja av innehav som du har gjort en förlust på för att på så sätt skattemässigt kunna kvitta vinster mot förluster. Motsvarande gäller om du har gjort eller vill göra dig av med innehav som har gått med förlust. Passa då på att även sälja innehav som har gått med vinst. Om ägandet önskas behållas inom familjen, sälj eventuellt till make/maka/sambo. Fundera över om det är läge att böja spara i kapitalförsäkring eller investeringssparkonto istället. Då kan aktier, fonder och liknande bytas utan skattekonsekvenser och deklaration av försäljningen.

3. Avdragsgillt pensionssparande:

Vill du använda möjligheten att i år spara extra till pensionen genom det avdragsgilla sparandet måste det som vanligt ske före årsskiftet. För löntagare är taket 12 000 kronor per år. Egenföretagare kan spara 12 000 kronor plus 35 procent av inkomsten från näringsverksamheten (högst 10 prisbasbelopp vilket motsvarar 445 000 kronor i år). Samma belopp gäller om du är anställd och har en arbetsgivare som inte sätter av till din tjänstepension.

4. Husavdrag (RUT och ROT):

Om du i december i år betalar förskott för ett hushandarbete måste arbetet vara utfört före den 31 januari 2014. Annars kan inte utföraren få betalt från Skatteverket och du missar då möjligheten till skattereduktion. Du kan bara få skattereduktion för belopp som du har betalat under året. Det innebär att om arbetet utförs 2013 men du betalar fakturan först 2014, kommer skattereduktionen med i den deklaration som du gör våren 2015. Därmed begränsas möjligheten till skattereduktion 2014.

5. Fördelning av räntebetalningar:

Om ni är två eller fler som delar på ett lån fundera då på hur ni fördelar räntebetalningarna mellan er. Om ni innan årsskiftet meddelar banken hur ni vill ha fördelningen så kommer det förtryckt i deklarationen. Det går annars att ändra vid deklarationen i maj.

6. Jämkning

Har du jämkning? Passa i så fall på att se över den om något har ändrats. Det gäller exempelvis om ränteutgifterna har förändrats genom att du har ökat ditt bolån till följd av bostadsköp eller renoveringar, minskat bolånet genom amorteringar eller fått ändrad räntesats.

7. Avdragsgilla gåvor:

Om du har gett gåvor till ideell verksamhet som är godkänd av Skatteverket kan du dra av 25 procent av gåvobeloppet upp till 6 000 kronor, vilket ger 1 500 kronor i sänkt skatt.

8. Begränsningsregeln för pensionärens fastighetsavgift:

Om ni är två makar/sambor och har lån på en fastighet och omfattas av begränsningsregeln för fastighetsavgift är det klokt att se till att inte en har överskott av kapital samtidigt som den andre har ett underskott. Omfördela i så fall låneräntorna mellan er eftersom kapitalinkomsten kan påverka fastighetsavgiften. Det här går också att göra vid deklarationen i vår men gör ni det nu blir det förtryckt i deklarationen.

Inkomst av kapital kan påverka studiemedlen:

Om du ligger på gränsen till att få studiemedlen reducerade i år så kanske du ska avvakta med att realisera eventuella kapitalvinster till efter årsskiftet. Inkomst av kapital ingår nämligen i inkomstunderlaget vid bedömningen av hur mycket studiemedel man har rätt till.

Bra att känna till 2014

Skatten på investeringssparkonto och kapitalförsäkring höjs:

Skatten på investeringssparkonto och kapitalförsäkring stiger eftersom de schablonbeskattas med 30 procent av statslåneräntan den 30 november året innan. Statlåneräntan 30 november 2012 var 1,49 procent men har till 2013 stigit till 2,09 procent. Om beskattningsunderlaget är 100 000 kronor betyder det en höjd skatt på 180 kronor.

Att det numera finns en schablonbeskattning på vanligt fondsparande är fortfarande okänt för många. 0,4 procent av andelsvärdet den 1 januari varje år beskattas med 30 procent, vilket motsvarar 0,12 procent i faktisk skatt. Utöver det betalas som vanligt 30 procents skatt på eventuell vinst och utdelning. Den nya skatten på fonder motsvarar 240 kronor per 200 000 i fondbelopp.

Sänkt skatt för löntagare:

Det femte jobbskatteavdraget ger löntagare mer i plånboken varje månad (150-340 kronor, beroende på inkomst).

Slopad differentiering av den särskilda a-kasseavgiften:

En anställd inom hotell- och restaurang får till exempel en sänkning av avgiften med upp till 255 kronor per månad. Den genomsnittliga sänkningen hamnar runt 100 kronor.

Lägre skatt och sänkt pension för pensionärer:

Även pensionärerna får sänkt skatt med 90-110 kronor per månad genom att grundavdraget för pensionärer höjs. Men samtidigt sänks pensionerna till följd av att bromsen i pensionssystemet slår till, så de flesta pensionärer får mindre över jämfört med 2013. Även garantipensionerna sänks något eftersom prisbasbeloppet är något lägre nästa år.

Pensionärer med bostadstillägg (BTP) som arbetar får en ekonomisk förbättring då det införs en inkomstgräns vid beräkningen av bidraget. En pensionär med BTP kan från årsskiftet ha en arbetsinkomst på 24 000 kronor per år utan att BTP minskas. För en pensionär med en pension på 9 000 kronor och en arbetsinkomst på 2 000 kronor per månad blir det en förbättring med 620 kronor per månad.

Höjt bostadsbidrag för barnfamiljer:

Det särskilda bidraget i bostadsbidraget till barnfamiljer höjs med 200 kronor till 1 500 kronor per månad för ett barn, med 250 kronor till 2 000 kronor per månad för två barn och med 300 kronor till 2 650 kronor per månad för tre eller fler barn. Vid beräkningen av bostadsbidrag tas även hänsyn till inkomst och hyra, vilket innebär att ökningen kan bli 100-300 kronor.

För en ensamstående förälder med två barn, en hyra på 5 500 kronor och en inkomst på 23 000 kronor i månaden innebär förändringen en höjning av bidraget med 300 kronor per månad.

Liten sänkning av föräldrapenningen:

Till följd av sänkt prisbasbelopp 2014 sänks högsta nivån i föräldrapenningen. Den högsta ersättningen 2014 blir 944 kronor per dag. Det motsvarar en sänkning med 2 kronor.

Sänkt sjukpenning:

Den högsta sjukpenningen sänks med 2 kronor till följd av lägre prisbasbelopp. Högsta ersättning 2014 blir 708 kronor per kalenderdag.

Studenter kan jobba mer:

Studiemedlen sänks något till följd av lägre prisbasbelopp. Den som studerar på heltid får 9 004 kronor i studiemedel för en fyraveckorsperiod, jämfört med 9 024 kronor för 2013.

Fribeloppsgården i studiemedelssystemet höjs med 30 000 kronor. Det innebär att studenter kan arbeta extra och tjäna upp till 172 400 kronor per år utan att det påverkar studiemedlen.

Fastighetsavgiften höjs:

Den maximala fastighetsavgiften höjs från 7 074 kronor till 7 112 kronor per år.

Nya kommunalskatter:

Kommunalskatterna för 2014 redovisas av SCB den 16 december. Du hittar dem därefter på www.scb.se