

# Skatteguide 2009

## Vill du veta mer om din pension?

Nu finns Länsförsäkringars  
Pensionsskola. Lär dig mer om din  
pension på 10 minuter.

Gå in på [www.pensionsskolan.nu](http://www.pensionsskolan.nu)



## Inkomstskatt

(Inkomståret 2009)

Privatpersoners inkomster delas in i tre inkomstslag;  
*inkomst av tjänst, näringsverksamhet och kapital.*

### Tjänst

Inkomst av tjänst omfattar alla inkomster som räknas till eget arbete eller egen prestation. Tjänsteinkomst är bland annat lön, arvode, sjukpenning, traktamente, kostnadsersättning, naturaförmån, pension, periodiskt understöd och överskott av hobbyverksamhet.

### Näringsverksamhet

Inkomst av näringsverksamhet omfattar bland annat inkomster från rörelse, jordbruksfastighet och övriga näringsfastigheter. Skillnad görs mellan aktiv och passiv näringsverksamhet. Aktiv är den om du arbetar i verksamheten i "inte oväsentlig omfattning" (minst 1/3 heltid). Passiv näringsverksamhet är inte pensionsgrundande och ger inte rätt till grundavdrag.

### Kapital

Inkomst av kapital omfattar avkastning från och värdestegringsvinster på tillgångar. Till kapitalinkomst räknas bland annat ränta, hyra från privatbostad, utdelning och kapitalvinst.

### Skatteberäkning – förvärvsinkomster

Den taxerade förvärvsinkomsten är summan av den skattskyldiges inkomster av tjänst och näringsverksamhet, minskad med allmänna avdrag. Allmänt avdrag får göras för bland annat pensionsförsäkringspremie, underhåll till före detta make och underskott av nystartad näringsverksamhet.

Den beskattningsbara förvärvsinkomsten erhålls genom att den taxerade förvärvsinkomsten minskas med grundavdrag. Den beskattningsbara förvärvsinkomsten beskattas med kommunal och statlig inkomstskatt.

### Grundavdragets storlek

Taxerad förvärvsinkomst, kronor	Grundavdrag (avrundas uppåt till helt 100-tal kronor)
18 200–42 800	18 200
42 900–116 300	18 200 +20% över 42 800
116 400–133 600	33 000
133 700–336 600	33 000 –10% över 133 600
336 700–	12 600

### Allmän pensionsavgift

På inkomst av anställning (efter avdrag för tjänstesor och övriga direkta kostnader) och inkomst av aktiv näringsverksamhet från 18 200 kronor och upp till 410 763 kronor (8,07 ipp), tas en allmän pensionsavgift ut på 7 procent (dock högst 28 800 kronor). Pensionsavgift tas inte ut på inkomst av passiv näringsverksamhet.

### Statlig inkomstskatt

#### Skiktgräns

Vid beskattningsbar förvärvsinkomst, det vill säga taxerad förvärvsinkomst efter grundavdrag, tas statlig skatt ut med:

Nedre (20 procent).....367 600 kronor  
Övre (25 procent).....526 200 kronor

#### Brytpunkt

Brytpunkten är gränsen för uttag av statlig inkomstskatt på tjänsteinkomster, före grundavdrag och avdrag för kostnader:

Nedre brytpunkt (20 procent).....380 200 kronor  
Övre brytpunkten (25 procent).....538 800 kronor

### Skattereduktion

Skattereduktion medges mot statlig och kommunal inkomstskatt och mot fastighetskatt. Skattereduktion som inte kan utnyttjas får inte sparas till kommande år. Skattereduktionen erhålls bland annat med:

- 30 procent (21 procent) av underskott av kapital.
- 100 procent av allmän pensionsavgift.
- Fysiska personer ges en skattelättnad vid inkomst av anställning eller inkomst av aktiv näringsverksamhet (det så kallade jobbskatteavdraget).

## Sociala avgifter

Arbetsgivaravgifter (31,42 procent) påförs ersättning från arbetsgivare för utfört arbete och betalas av arbetsgivaren. Egenavgifter (29,71 procent) påförs inkomst av aktiv näringsverksamhet och betalas av den som bedriver näringsverksamhet.

För personer födda år 1938-43 påförs endast ålderspensionsavgift (10,21 procent).

För personer födda 1983 eller senare och som inte fyllt 26 år vid årets ingång påförs arbetsgivaravgift (15,49 procent) och egenavgift (15,07 procent).

Personer födda 1937 eller tidigare påförs inga arbetsgivaravgifter eller egenavgifter. Vid passiv näringsverksamhet påförs i stället särskild löneskatt (24,26 procent). Avgiften/skatten är avdragsgill.

## Skatteberäkning – kapitalinkomster

Inkomst av kapital beskattas med 30 procent statlig skatt.

Kapitalförluster är som huvudregel avdragsgilla till 70 procent. Ränteutgifter är fullt avdragsgilla. Avdrag medges mot all annan inkomst av kapital.

Kapitalvinster och kapitalförluster på såväl noterade som onoterade aktier, andelar i blandfond och aktiefond, konvertibler med mera får kvittas fullt ut mot varandra.

Kapitalvinster och kapitalförluster på andelar i räntefonder (avseende fordringar i svenska kronor) behandlas som ränta.

Kapitalvinst vid försäljning/överlåtelse av kapitalförsäkring är skattefri. Sådan kapitalförlust är inte avdragsgill.

Kapitalvinster på alla privatbostäder (småhus och bostadsrätter) är skattepliktig till 22/30-delar. Sådan kapitalvinst beräknas som skillnaden mellan försäljningspriset och omkostnadsbeloppet (ingångsvärdet + förbättringskostnader).

Kapitalförluster på privatbostäder är avdragsgilla till hälften.

Uppskov med beskattningen av kapitalvinst för permanentbostad kan ges om ersättningsbostad förväras och bosättning sker inom viss tid.

Uppskovsbeloppet får uppgå till maximalt 1,6 miljoner kronor per bostad.

Uppskov räntebeläggs med 0,5 procents ränta per år. Samtliga inkomster och utgifter av kapital summeras.

Överskott av inkomst av kapital beskattas med 30 procent statlig skatt. Vid underskott medges skatte-reduktion med 30 procent på den del av underskottet som inte överstiger 100 000 kronor och med 21 procent på återstoden.

Grundavdrag medges inte mot kapitalinkomster.

## Pensionssparande - Avdragsregler

Prisbasbeloppet är 42 800 kronor vid 2010 års taxering.

## Privat pensionsförsäkring och IPS

Privatpersoner får göra avdrag för pensionssparande inom vissa ramar. Avdragsutrymmet är gemensamt för sparande i pensionsförsäkring eller IPS. Avdrag medges med ett fast belopp om maximalt 12 000 kronor samt i vissa fall även med ett belopp beräknat på årets eller föregående års inkomst av tjänst eller aktiv näringsverksamhet.

Överutdelning, förbjudet lån och vinst vid försäljning av företag som tas upp som inkomst av tjänst får ej tas med i underlaget.

I den mån avdrag beräknats på inkomst av tjänst ska avdrag göras som allmänt avdrag.

Rörelseidkare och jordbrukare får göra avdrag i näringsverksamheten i den mån avdrag beräknats på inkomst av näringsverksamhet. Vid blandade inkomster (tjänst och näringsverksamhet) får avdraget upp till 12 000 kronor fritt fördelas mellan allmänt avdrag och avdrag i näringsverksamheten.

Avdraget för pensionskostnader i näringsverksamheten görs efter att räntefördelning och avsättning till periodiseringsfond och expansionsmedelsfond gjorts.

Vid beräkning av avdragsunderlaget i näringsverksamhet utgår man från inkomsten före pensionsavdraget, före avdrag för löneskatten på premien eller sparbeloppet, och före avdrag för avsättning för egenavgifter.

Avdraget får inte göras med större belopp än summan av de avdragsgrundande inkomsterna.

## Privat pension – avdragsutrymme

Avdrag medges med maximalt 12 000 kronor och därutöver för:

### Inkomst av tjänst

- 35 procent av inkomst av anställning om den skattskyldige helt saknar pensionsrätt i anställning under det aktuella året (endast har rätt till folkpension/ATP eller den nya allmänna pensionen). Avdraget får inte överstiga tio prisbasbelopp (428 000 kronor).

### Inkomst av näringsverksamhet

- 35 procent av inkomst av aktiv näringsverksamhet. Avdraget får inte överstiga tio prisbasbelopp (428 000 kronor).

## Tjänstepension – avdragsutrymme

Endast tryggade avsättningar (försäkring, konto och stiftelse) ger rätt till avdrag.

Arbetsgivare får göra avdrag för tjänstepensionspremier enligt huvudregel och/eller enligt kompletteringsregeln.

Enligt huvudregeln får avdrag göras med belopp motsvarande högst 35 procent av den anställdes lön. Avdraget får inte överstiga tio prisbasbelopp (428 000 kronor).

Avdrag enligt kompletteringsregeln ("köpa ikapp") är avsedd att användas vid förbättring av ett bristfälligt pensionskydd, vid ändring av pensionsavtal samt vid förtida pensionsavgångar.

Underlaget för beräkning av avdragsutrymmet är lönen under företagets beskattningsår eller föregående beskattningsår. Med lön avses all pensionsgrundande ersättning enligt pensionsavtal. Alla skattepliktiga löneförhöjningar (bilförmån etc) kan tas med i underlaget om pensionsavtalet medger det.

## Löneskatt

Enskilda näringsidkare betalar särskild löneskatt med 24,26 procent på pensionskostnader (premier eller sparbelopp) som dras av i näringsverksamheten.

Arbetsgivare betalar särskild löneskatt med 24,26 procent på pensionskostnader för tjänstepensionsförsäkring.

## Avkastningsskatt

Vid årets början tas avkastningsskatt ut på sparande i IPS samt i svenska pensions- och kapitalförsäkringar. Skatten tas ut direkt av försäkringsbolaget/pensionssparinstituten.

Skatt tas ut på avkastningen med 15 procent på pensionskapital och med 27 procent på kapitalförsäkringar.

Beskattningsunderlaget beräknas schablonmässigt:

Värdet av tillgångarna vid ingången av beskattningsåret multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan kalenderåret närmast före beskattningsåret (år 2008 var den 3,88 procent).

År 2009 blir skatten 0,58 procent på pensionskapital och 1,05 procent på kapitalförsäkring.

Från och med 1 januari 1997 tas avkastningsskatt ut på kapital i utländsk livförsäkring. Försäkrings-tagaren är personligen skattskyldig.

## Fastighetsavgift – 2010 års taxering

Från och med inkomstår 2008 slopas fastighetsskatten för bostäder (småhus och bostadshyreshus) och ersätts med en fastighetsavgift.

Underlag för avgiften = taxeringsvärdet på bostaden och tillhörande tomt. Under beskattningsåren 2007 och 2008 är taxeringsvärdena frysta mot höjningar på 2006 års nivå.

Bostäder	Avgift
<b>Småhus:</b>	
Byggt före 1998	6 362 kr, max 0,75% av tax
Byggt 1999 – 2003	3 181 kr, max 0,375% av tax
Byggt 2004 – 2008	0 kr
<b>Hyreshus:</b>	
Byggt före 1998	1 272 kr/lägenhet, max 0,4% av tax
Byggt 1999 – 2003	636 kr/lägenhet, max 0,2% av tax
Byggt 2004 – 2008	0 kr/lägenhet

## Förmögenhetsskatt

Från och med inkomstår 2007 är förmögenhetsskatten slopad.

## Basbelopp

Prisbasbelopp: .....42 800 kronor

Förhöjt prisbasbelopp:.....43 600 kronor

Inkomstbasbelopp:.....50 900 kronor