



Tips inför årsskiftet och bra att känna till 2012

Det sker en hel del ekonomiska regelförändringar till nästa år. De flesta individer påverkas på ett eller annat sätt. Tipsen inför årsskiftet kan bli lönsamma om onödiga fallgropar kan undvikas.

- Speciellt inför det här årsskiftet är att tänka sig för om man vill sälja fondandelar för att istället sätta in pengarna på det nya investeringssparkontot, säger Maria Ahrengart, ekonom på Institutet för Privatekonomi, Swedbank. Då bör man sälja i år för att undvika att beskattas dubbelt.

Från och med nästa år utgår det nämligen en schablonskatt på värdet på fondkontot vid ingången av året medan investeringssparkontot beskattas löpande. Den som säljer en fond den 2 januari och sätter in medlen på ett investeringssparkonto beskattas därför fullt ut för båda sparformerna 2012. Detta gäller om de förslag som lagts av regeringen också går igenom i Riksdagen.

Bland de positiva nyheterna och förändringarna nästa år finns till exempel de höjda pensionerna och bostadsbidragen, och den sänkta momsens på utemat. Till försämringarna hör de höjda gränserna för reseavdrag och högkostnadsskyddet vid läkarbesök och inköp av mediciner.

- Det kan vara klokt att fundera på jämkning om räntekostnaderna blir högre nästa år än vad de varit i år, menar Maria Ahrengart. Det kan passa många bättre att få mer över varje månad istället för att vänta på en utbetalning av överskjutande skatt vid midsommar året efter.

Inför årsskiftet

Pensionssparande

Vill du fylla på årets avdragsgilla sparande måste det, som vanligt, ske före årsskiftet. För löntagare gäller max 12 000 kronor per år. För egenföretagare gäller 12 000 kronor plus 35 procent av inkomsten av näringsverksamhet (högst 10 prisbasbelopp, dvs. 428 000 kronor år 2011).

Ska man spara avdragsgillt? Den som har inkomst under gränsen för statlig skatt och har relativt kort tid kvar till pensionen kan fundera över att lägga sparandet i annan sparform. I dagsläget är det högre marginalskatt på pension än på lön, vilket motverkar den lägre avkastningsskatten på det avdragsgilla sparandet.



Kapitalvinster och –förluster

Om du har gjort en förlust på en försäljning av värdepapper är det skattemässigt ekonomiskt att försöka se till att du också har en vinst att kvitta förlusten mot. Sälj eventuellt till make/maka/sambo om ni vill behålla ägandet inom familjen. Fundera över om det är läge att börja spara i kapitalförsäkringsform eller det nya investeringssparkontot som ska komma 2012.

Nya investeringssparkontot

Om du vill sälja andelar i vanligt fondsparande för att sätta in i investeringssparkontot så sälj före årsskiftet. Fonden beskattas på det värde som finns den 1 januari medan investeringssparkontot beskattas löpande. Avslutar du t.ex. den vanliga fonden den 2 januari och för över pengarna till ett investeringssparkonto beskattas du fullt ut för båda, dvs. beskattas dubbelt.

Begränsningsregeln för fastighetsavgiften

Om två makar/sambor har lån på en fastighet och omfattas av begränsningsregeln för fastighetsavgift är det lönsamt att se till att inte en make har överskott av kapital samtidigt som den andre har underskott. Omfördela iså fall låneräntorna så att ni får ned inkomst av kapital eftersom kapitalinkomsten annars påverkar fastighetsavgiften. Ni kan också göra det här i samband med deklarationen i vår.

Studenter

Om du ligger på gränsen till att få studiemedlen reducerade i år kan du fundera på att avvakta med att realisera eventuella kapitalvinster före årsskiftet. Inkomst av kapital ingår nämligen i inkomstunderlaget och inkomster över en viss nivå minskar studiemedlen.



Bra att känna till inför 2012

Husavdraget (RUT och ROT)

Den maximala skattereduktionen för husarbeten är oförändrat 50 000 kronor per person och år även 2012. Men det går inte att få skattereduktion på ett större belopp än det finns skatt att reducera. Flera saker i din ekonomi förändras nästa år som kan påverka din möjlighet att få husavdrag. [Läs mer här](#)

Fastighetsavgiften

Maximal fastighetsavgift höjs från 6 512 till 6 825 kronor. Spärrbeloppet (minsta belopp) för fastighetsavgift som gäller för pensionärer höjs från 2 922 kronor till 3 004 kronor.



Småhustaxering 2012

Nya taxeringsvärden för åren 2012-2014 fastställs och besked skickas ut i början av juli till fastighetsägarna. För dem som betalar mindre än högsta fastighetsavgiften innebär en höjning av värdet högre skatt. Skattesatsen är då 0,75 procent på taxeringsvärdet och maximala avgiften nås vid ett taxeringsvärde på 910 000 kronor.

Bolåneräntorna

Osäkerheten är stor om hur konjunkturen och skuldskrisen i Europa kommer att utvecklas och därmed också om hur räntemarknaden och bolåneräntorna kommer att utvecklas. Enligt Riksbankens senaste prognos (oktober 2011) väntas dagens reporänta på 2 procent ha höjts till 2,5 procent i slutet på år 2012. Swedbank tror att reporäntan höjs senare, först 2013. Bolåneräntorna följer reporäntan till en del men styrs också av finansiell oro och av kapitaltäckningskrav. När det blir dyrare för bankerna att låna upp pengar stiger sannolikt bolåneräntorna. Jämknings! Det kan finnas anledning att ordna med jämkning om räntorna stiger under året.

Kommunalskatterna

Kommunalskatterna för 2012 redovisas av SCB den 13 december.

Kvarskatt

Betala in eventuell kvarskatt som är större än 20 000 kronor för inkomståret 2011 senast den 13 februari. Från och med den 14 februari räknas ränta. Aktuella räntesatser kan du se på www.skatteverket.se

Kvarskatt upp till 20 000 kronor behöver betalas in senast den 3 maj för att undvika kostnadsränta.

Gränserna för när man betalar statlig tjänsteinkomstskatt höjs

Nedre brytpunkten för när man börjar betala statlig skatt med 20 procent höjs från en årsinkomst på 395 600 till 414 000 kronor, eller från ca 33 000 kronor per månad till 34 500 kronor per månad.

Övre brytpunkten, dvs. där man börjar betala ytterligare 5 procent statlig skatt (värnskatten) höjs från 560 900 till 587 200 kronor, eller från ca 46 700 kronor per månad till ca 48 900 kronor per månad.

För pensionärer som har fyllt 65 år vid ingången av 2012 höjs den nedre brytpunkten från en årsinkomst på 418 200 till 436 600 kronor, dvs. från 34 850 kronor per månad till ca 36 400 kronor per månad.

Den övre brytpunkten höjs från 574 000 till 600 700 kronor per år, vilket motsvarar en höjning från ca 47 800 kronor per månad till ca 50 100 kronor/månad.

Fondsparande

Skatten på fondsparande förändras från 1 januari. I stället för skatt hos fondbolaget ska en skatt betalas av fondspararen. Den tas ut schablonmässigt på värdet vid ingången av året genom att 0,4 procent tas upp i deklarationen året efter. Skatten på kapital är 30 procent, varpå effektiv skatt blir 0,12 procent. Skatten tas inte ut som källskatt. Den sparare som inte har något annat att deklarera/skatta för behöver inte lämna in allmän självdeklaration, även om skatten måste betalas in.



Beskattningen av kapitalförsäkring ändras

Till och med i år beskattas kapitalförsäkringen med 27 procent av den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret.

Beskattningsunderlaget är inestående medel den 1 januari aktuellt år.

Nästa år ändras reglerna så att skattesatsen blir 30 procent av statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, dvs. 30 november 2011 för beskattningsåret 2012.

Beskattningsunderlaget ändras också. För år 2012 består underlaget av inestående medel den 1 januari 2012 med tillägg för samtliga insättningar under det första halvåret 2012 och hälften av insättningarna som görs under andra halvåret 2012.

Kapitalinkomst

Minsta belopp i form av inkomst av kapital som behöver beskattas är 200 kronor, en höjning från dagens 100 kronor.

Uthyrning av privatbostad

Schablonavdraget, dvs. skattefritt belopp, vid uthyrning av privatbostad höjs från 18 000 till 21 000 kronor.

Sjuk

Högsta nivån för sjukpenning/dag höjs från 682 till 702 kronor, lägsta från 22 till 23 kronor. Högsta sjukpenninggrundande inkomst höjs från 321 000 till 330 000 kronor per år.

Föräldraledig

Högsta nivån på föräldrapenning höjs från 910 till 935 kronor/dag. Både grundnivån och lägstanivån (för födda 1/7-06 eller senare) är oförändrad på 180 kronor per dag.

Bostadsbidraget till barnfamiljer Det särskilda bidraget för hemmaboende barn höjs och man kommer också att kunna få bidrag för en större del av bostadskostnaden. Exempelvis får en tvåbarnsfamilj med en månadsinkomst på 24 000 kronor och en hyra på 4 500 kronor 300 kronor mer i bostadsbidrag nästa år. En hyra på 5 500 kronor ger familjen i exemplet 700 kronor mer.

Tjänstegrupplivförsäkring

Om du arbetar på ett företag med kollektivavtal har du normalt en tjänstegrupplivförsäkring på upp till sex prisbasbelopp som faller ut om du dör. Är försäkringen på precis sex prisbasbelopp (vanligt) ökar den från 256 800 till 264 000 kronor 2012.

Momsen på utemat

Momsen på restaurang- och cateringtjänster sänks från 25 till 12 procent. Om det får fullt utslag i pris mot kund handlar det om en sänkning av priset med en tiondel, eller ca 170 kronor.



Resor till och från arbetet

Nedre gränsen för när man kan göra avdrag för resor mellan bostad och arbete höjs från 9 000 till 10 000 kronor.

Gåvor

Skatteminskning införs på gåvobelopp till ideell verksamhet. 25 procent av gåvans värde upp till 6 000 kronor ger skatteminskning, dvs. högst 1 500 kronor i minskad skatt. Minsta gåvobelopp per gång är 200 kronor och per år 2 000 kronor.

Supermiljöbilspremie

Den privatperson som köper en supermiljöbil kan få en rabatt på 40 000 kronor plus 35 procent av merkostnaden. Även för tjänstebilar ska man kunna få krontalspremien.

Tobaksskatt

Skatten höjs med 13 öre. Ett paket cigaretter som idag kostar 48 kronor blir 3 kronor dyrare. Röker man ett paket cigaretter om dagen betyder det 1 130 kronor mer per år inklusive moms. Priset för en dosa snus, 45 gram, ökar från 47 till 49 kronor.

Högekostnadsskyddet

Det man får betala själv vid läkarbesök och inköp av mediciner höjs. För läkarbesök höjs gränsen från 900 kronor per år till 1 100 kronor och för mediciner från 1 800 till 2 200 kronor. Totalt kan det alltså handla om 600 kronor per år.

Sjukförsäkringen

Möjligheten förbättras till förlängd sjukpenningperiod efter 550 dagar efter bedömning av sjukdomstillstånd. De som har lämnat tidsbegränsad sjukersättning och har låg eller ingen sjukpenninggrundande inkomst ska få ersättning genom sjuk- eller rehabiliteringspenning samt i vissa fall ett boendetillägg.

Studenter

Studiemedlet höjs från 8 676 till 8 920 kronor per fyra veckorsperiod, en höjning med 244 kronor där bidragsdelen höjs från 2 720 till 2 796 kronor. Fribeloppet höjs från 136 960 till 140 800 kronor.

Bostadsbidraget för unga 18-28 år

Bostadsbidraget för unga höjs genom att en större andel av hyran räknas. Maximalt bidrag är 90 procent av den del av hyran som ligger i intervallet 1 800 – 2 600 kronor och 60 procent av hyran i intervallet 2 600 – 3 600 kronor, jämfört med 75 respektive 50 procent tidigare. Har du inkomster över en viss nivå minskar bidraget. För en student som bara har studiemedel innebär det här att bostadsbidraget höjs med 100 kronor/månad till 900 kronor vid en hyra på 3 000 kronor, och med 200 kronor till 1 300 kronor vid en hyra på 3 600 kronor eller högre.



Pensionerna

Inkomst- och tilläggspensionen höjs nästa år med 3,5 procent. För en pensionär med 12 000 kronor i inkomst-/tilläggspension i år betyder det 420 kronor mer per månad 2012. För pensionären med 15 000 kronor i år betyder det 525 kronor mer per månad.

Garantipensionerna höjs med prisbasbeloppet 2,8 procent. För en pensionär med full garantipension född 1937 eller tidigare betyder det att pensionen höjs med 218 kronor/månad till 7 998 kronor om ogift och med 195 kronor till 7 126 kronor om gift. För en garantipensionär född 1938 eller senare höjs pensionen med 213 kronor/månad till 7 810 kronor om ogift och med 190 kronor till 6 967 kronor om gift.

De som tjänar in till pensionen, dvs. löntagare och andra grupper som ännu inte är pensionärer på heltid, får sitt pensionskapital uppskrivet med 5,2 procent.

Tjänstepensionerna

De flesta tjänstepensioner räknas om med prisbasbeloppet och höjs med 2,8 procent 2012.

Fyllde du 65 under 2011?

Jobbar du nästa år har du extra låg skatt på lönen. För en årslön upp till 100 000 kronor är jobbskatteavdraget 20 procent av lönen, på årslön över 100 000 kronor är avdraget 15 000 kronor plus 5 procent av lönen, upp till ett högsta avdrag på 30 000 kronor.

Bostadstillägget till pensionärer

Bostadstillägget för pensionärer höjs genom ett tillägg på 170 kronor per månad före inkomstprövningen. Vid en månadshyra på 5 000 kronor får exempelvis de med en pensionsinkomst upp till ca 16 000 kronor höjt bostadstillägg med 170 kronor, givet att de i stort sett saknar andra tillgångar. Vid en pensionsinkomst på 16 660 är höjningen i princip avtrappad och hamnar på 28

Hur påverkar förändringarna din ekonomi? Välkommen att boka tid för rådgivning.

Kontakta Häradssparbanken Mönsterås kundtjänst på tel 0499 – 452 00 eller via info@haradssparbanken.se

