



# Pressmeddelande

14 december 2020

## Tips inför årsskiftet - gör bokslut för din privatekonomi

**Nu är det hög tid att kolla igenom att du hunnit ordna med det som behöver vara klart innan nyår gällande din privatekonomi. Exempelvis ska du betala dina rut- och rotberättigade utgifter före årsskiftet om du vill göra avdrag för dem 2020. Du kan även få skattereduktion om du gett minst 2 000 kronor till välgörenhet under 2020. Det kan också vara bra att passa på att utvärdera hushållets ekonomi och göra en budget för 2021.**

- Vid ett årsskifte är det bra läge att göra bokslut över hushållets ekonomi. Är inkomster och kostnader i balans? Finns det utrymme till att spara eller unna sig något extra eller behöver du minska ner på något? Ser förutsättningarna likadana ut för kommande år eller behöver budget eller annat justeras? Det är viktigt att ha koll på sin ekonomi, speciellt när omvärlden är turbulent och ovissheten därmed lite större än normalt för många, säger Arturo Arques, Swedbanks och sparbankernas privatekonom.

### Rut och rot

Du kan få skattereduktion på sammanlagt 50 000 kronor för arbetskostnad för hushållsnära tjänster (rut) och reparation, underhåll samt om- och tillbyggnad (rot). Det arbete som utförts och betalats för under 2020 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.

- Två saker som är bra att tänka på är dels att rut- och rotavdrag räknas per person, vilket innebär att om ni är två personer i ett hushåll kan båda ha rätt till skattereduktion upp till 50 000 kronor. Det andra är att varje persons rut- och rotavdragen räknas ihop till maximalt 50 000 kronor. Har du använt 30 000 kronor i rutavdrag får du alltså bara göra 20 000 kronor i rotavdrag samma år, säger Arturo Arques.

### 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

Anställda som saknar tjänstepension från sin arbetsgivare har fortfarande avdragsrätt för individuellt pensionssparande (IPS).<sup>1</sup> För att ta del av avdraget behöver du betala in på IPS-kontot innan årsskiftet.

### 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 2020 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. Schablonintäkt på ISK kan däremot 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.

<sup>1</sup> Avdragsrätt med 35 procent av din lön i pensionssparande, med ett tak på avsättningen på 473 000 kronor per 2020.



### **Fördela om räntebetalningarna**

Om ni är flera som delar på ett lån fördelas betalningsansvaret för räntorna automatiskt 50/50 i deklARATIONEN. Om ni vill fördela dem på annat sätt kan ni meddela banken före årsskiftet så kommer det förtryckt i deklARATIONEN. Annars går det bra att ändra i samband med att du deklarerar i maj.

### **Begränsningsregeln för pensionärens 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. Gör 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 kapital. Det innebär att inkomster från försäljning av till exempel aktier, hus eller lägenhet kan påverka dina studiemedel. Läs på [csn.se](http://csn.se) hur stora inkomster, så kallat fribelopp, du får ha utan att studiemedlen minskas.

### **Skänk till välgörenhet – få skattereduktion**

Du kan få skattereduktion på 25 procent av gåvobeloppet, högst 1 500 kronor per år. Det motsvarar gåvor på totalt 6 000 kronor per år. Minsta summa per gåvotillfälle är 200 kronor och totalt minst 2 000 kronor på ett år för att få skattereduktion. Villkor och godkända gåvomottagare finns på [skatteverket.se](http://skatteverket.se)

### **Kontakt:**

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

[www.swedbank.se/arturosblogg](http://www.swedbank.se/arturosblogg)  
[www.swedbank.se/privatekonomi](http://www.swedbank.se/privatekonomi)  
[www.swedbank.se/framtid](http://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 160 kontor i Sverige och 92 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Läs mer på [www.sparbankerna.se](http://www.sparbankerna.se) och [www.swedbank.se](http://www.swedbank.se)*



## Bilaga. Nytt inför 2021

### Oförändrad skatt på sparande

Skatten på sparande i investeringssparkonto (ISK) och kapitalförsäkring grundas på statslåneräntan den 30 november året före beskattningsår, det vill säga skatten för 2021 utgår från statslåneräntan den 30 november 2020. Riksgälden har fastställt statslåneräntan per den 30 november 2020 till -0,10 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 2021 blir 0,375 procent, det innebär att den är oförändrad jämfört med 2020.

### 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 2021 blir lägre.

	2020	2021
Prisbasbelopp, kronor	47 300	47 600
Förhöjt prisbasbelopp, kronor	48 300	48 600
Inkomstbasbelopp, kronor	66 800	68 200

### Uppskovsräntan slopas

Den så kallade uppskovsräntan för skatt på vinst vid försäljning av bostad tas bort från och med första januari 2021, både för tidigare och framtida uppskov. Ca 600 000 personer har idag uppskov på i genomsnitt 500 000 kronor. För dem betyder det i genomsnitt 2 500 kronor i lägre skatt per år.<sup>2</sup>

### Skattereduktioner för gröna investeringar

Privatpersoner som installerar grön teknik som solceller, lagring av egenproducerad elenergi och laddningspunkter till elfordon ska kunna få en skattereduktion på upp till 50 000 kronor per år och person. Skattereduktionen blir 15 procent av kostnaden för installation av solceller och 50 procent av kostnaden för installation av lagring av egenproducerad elenergi och laddningspunkter till elfordon.<sup>3</sup>

### Fler rut-tjänster och höjt belopp

Rut-avdraget utvidgas med nya tjänster från 2021 och det sammanlagda taket för rut- och rot-avdraget höjs till 75 000 kr. Dock kan man dock få maximalt 50 000 kronor i skattereduktion för rot-avdrag.

<sup>2</sup> Uppskovsräntan är egentligen ingen ränta utan en årlig skatt. Skatten är lika med en schablonintäkt på 1,67 procent på uppskovsbeloppet multiplicerat med 0,3 procent.

<sup>3</sup> Skattereduktionen ersätter det tidigare stödet till solceller, bidrag till lagring av egenproducerad elenergi och installation av laddningspunkt till elfordon