

## Instruktioner till medlemmar i Föreningen Grupptalan mot Acta avseende deklARATION av förlusten i samband med förlikningen

2015-12-04

P. Rathsmän / Föreningen Grupptalan mot Acta / Referens skatteverket: Eva-Marie Eriksson, Skattehandläggare

### A) Använd blankett K4 "Försäljning Värdepapper m.m." (Se Figur 2)

Fyll i nedanstående under avsnitt D "Övriga värdepapper, råvaror, övriga tillgångar,..."

- Kolumn 1 Antal/belopp i utländsk valuta: Skriv "1"
- Kolumn 2 Beteckning/valutakod: Skriv "Lehman Brothers valutaobligation"
- Kolumn 3 Försäljningspris: Ange 76.5% av lånebeloppet
  - Exempel: Om lånebeloppet var 300 000, ange  $0,765 \times 300\ 000 = 229\ 500$
- Kolumn 4 Omkostnadsbelopp: Ange 104% av lånebeloppet (inkluderar Actas courtage på 4%)
  - Exempel: Om lånebeloppet var 300 000, ange  $1,04 \times 300\ 000 = 312\ 000$
- Kolumn 6 Förlust: Ange beloppet "Försäljningspris minus Omkostnadsbelopp" utan minustecken
  - Exemplet ovan: Förlust =  $229\ 500 - 312\ 000 = 82\ 500$
- Summera förlusten längst ner i tabellen

### B) För in samma belopp (summerad förlust) i avsnitt 8.4 Blankett "Inkomstdeklaration 1"

### C) Vilken skattereduktion kommer jag att få?

Svar: Skattereduktionens storlek beror på ditt totala "Överskott eller Underskott av kapital" som innehåller ett antal delar (ränteinkomster/ränteutgifter, försäljningar värdepapper etc) enligt sektion 7 "Inkomster-Kapital" och sektion 8 "Avdrag-Kapital" på blanketten "Inkomstdeklaration 1" (Se figur 1).

I exemplen nedan antas att du ej har några andra inkomster av kapital eller avdrag förutom förlusten i samband med Kaupthing-förlikningen.

För förlustavdrag upp till 100 000 kr så kommer du att få en skattereduktion motsvarande 21% av den summerade förlusten. Detta beror på att skatteverket först reducerar förlustbeloppet till 70 %. Av det kvarvarande beloppet fås en skattereduktion på 30%.

Exemplet ovan (Kaupthingskuld 300 000):

Förlusten = 82500, så skattereduktionen blir  $0,7 * 0,3 \times 82500 = \underline{17325}$

Skulle förlustavdraget ligga över 100 000 kr (gäller de som hade ett Kaupthinglån överstigande 519 000) får man en skattereduktion på 21% av detta överskjutande belopp..

Exempel #2: Kaupthing skuld = 600000

Förlust = 165000. Förlustavdraget (70%) =  $0,7 * 165000 = \underline{115500}$

Skattereduktion =  $(0,3 * 100000) + (0,21 \times 115500) = \underline{33255}$

D) Kan jag kvitta förlusten mot vinster för samma typ av värdepapper (typ onoterade obligationer eller aktier)?

Svar: Kvittning är en term som används när man summerar sina inkomster och förluster av kapital. I denna beräkning tas vinster alltid med till 100% medan förluster i vissa fall (som i vårt fall) bara får tas upp till 70%.

Om den totala summeringen slutar med ett "underskott av kapital", så beror skattereduktionens belopp av hur stort underskottet är. Underskott upp till 100 000 innebär 30% skattereduktion, medan underskott utöver 100000 bara innebär 21% skattereduktion.

Se vidare i exemplen under E) nedan.

E) Är det meningsfullt att sälja andra aktier med vinst i år endast för att kunna kvitta mot förlusten?

Svar: Det finns två fall när detta kan vara förmånligt (\*):

a) Om du vet att din totala skatt för inkomståret 2015 kommer att ligga under skattereduktionsbeloppet.

- Exemplet ovan: Kaupthingskuld 300000. **Skattereduktionsbeloppet = 17325.**

I detta fall kan du inte utnyttja ditt förlustavdrag fullt ut, och det kan i så fall vara ett alternativ att sälja andra värdepapper med reavinst så att din totala skatt uppgår till åtminstone skattereduktionsbeloppet.

b) Om ditt underskott av kapital är högre än 100000 SEK.

I detta fall kan du tjäna på att sälja aktier (eller andra värdepapper) med en reavinst för att hålla underskottet av kapital under 100000 SEK. Vg se Fall 1 & 2 i exemplen nedan.

(\*): Föreningen kan givetvis inte garantera att aktieförsäljning i år innebär en god affär eftersom eventuella aktier som ni säljer med vinst i år eventuellt skulle kunna säljas till ännu högre vinst nästa år om aktien skulle stiga i värde.

**Exempel som visar när det kan vara förmånligt att sälja aktier eller andra värdepapper med vinst**

Fall 1		Vinst/Förlust	70% regel	Und/översk av kapital	Skatt (minus = skattereduktion)
	Aktievinst	0			
	VOTM förlust	200000	140000	-140000	-38400
			Total skatt		

I Fall 1 ovan antas att den verkliga VOTM förlusten är 200000. Om man ej sålt andra aktier eller värdepapper, så kommer man att få ett underskott av kapital på 140000 SEK. Skattereduktionen är 30% på de "första 100000" och därefter 21% på de resterande 40000. Total skattereduktion på 38400 SEK

		Vinst/Förlust	70% regel	Und/översk av kapital	Skatt (minus = skattereduktion)	Effektiv skatt på aktievinsten (%)
Fall 2	Aktievinst	40000				21%
	VOTM förlust	200000	140000	-100000	-30000	
			Total skatt			

I Fall 2 ovan har aktier sålts med en reavinst på 40000. Detta gör att Underskott av Kapital minskar till 100000. Skattereduktionen är 30% = 30000 SEK. Om man jämför med fall 1, betalar vi alltså här 8400 högre skatt, vilket motsvarar  $8400/40000 = 21\%$  skatt på aktieförsäljningen. Detta är alltså förmånligare än att betala de normala 30% av en aktievinst.

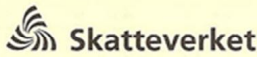
		Vinst/Förlust	70% regel	Und/översk av kapital	Skatt (minus = skattereduktion)
Fall 3					
	Aktievinst	0			
	VOTM förlust	142857	100000	-100000	-30000
			Total skatt		

I fall 3 ovan antar vi att vi nått taket på 100000, och skattereduktionen är då som tidigare 30000.

		Vinst/Förlust	70% regel	Und/översk av kapital	Skatt (minus = skattereduktion)	Effektiv skatt på aktievinsten (%)
Fall 4						
	Aktievinst	40000				30%
	VOTM förlust	142857	100000	-60000	-18000	
			Total skatt			

I fall 4 ovan har vi sålt aktier med reavinst på 40000. Vår skattereduktion minskar nu från 30000 till 18000, motsvarande att vi betalat  $12000/40000 = 30\%$  i skatt på aktieförsäljningen. Eftersom vi inte hade nått taket på 100000 SEK i underskottet har vi inte minskat vår skatt i detta fall.

# Figur 1: Blankett "Inkomstdeklaration 1"



SKATTEKONTORET SUNDSVALL  
Box 500  
851 07 Sundsvall



Skatteupplysningen  
0771-567 567

Deklarera  
senast den 4 maj  
gärna på  
internet, sms  
eller  
telefon

Inkomstdeklaration 1 2015  
Inkomståret 2014

I "Dags att deklarerar" får du svar  
på de flesta av dina frågor.

16300 Lokal

Person-/organisationsnummer

Kontrollera de ifyllda beloppen. Gör ändringar/tillägg i den vita rutan. Vid tillägg, fyll i summan av ditt tillägg och eventuellt förifyllt belopp. **Ange belopp i hela kronor (utan ören).**

Spara den ena som kopia!

Inkomstdeklaration enligt lagen SFS 2011:1244

SKV 2000 24 sv K 05

## ① Inkomster - Tjänst

Ange belopp i hela kronor

1.1 Lön, förmåner, sjukpenning m.m.		
1.2 Kostnadsersättningar		
1.3 Allmän pension och tjänstepension m.m.		
1.4 Privat pension och livränta		
1.5 Andra inkomster som inte är pensionsgrundande		
1.6 Inkomster, t.ex. hobby, som du själv ska betala egenavgifter för		
1.7 Inkomst från bilaga K10, K10A och K13		

## ② Avdrag - Tjänst

Ange belopp i hela kronor

2.1 Resor till och från arbetet <i>Du får avdrag endast för den del som överstiger 10 000 kr. Fyll i totalbeloppet.</i>		
2.2 Tjänsteresor		
2.3 Tillfälligt arbete, dubbel bosättning och hemresor		
2.4 Övriga utgifter <i>Du får avdrag endast för den del som överstiger 5 000 kr. Fyll i totalbeloppet.</i>		

## ③ Allmänna avdrag

Ange belopp i hela kronor

3.1 Pensionssparande m.m.		
---------------------------	--	--

## ④ Skattereduktioner

4.1 Rot-/rutarbete enligt meddelande eller som förmån		
4.2 Underlag för skattereduktion för gåva		

## ⑤ Underlag för fastighetsavgift

Småhus hel avgift	0,75 %	
Småhus halv avgift	0,375 %	

## ⑥ Underlag för fastighetsskatt

Småhus/ägarlägenhet: tomtmark, byggnad under uppförande	1,0 %	
---	-------	--

## ⑦ Inkomster - Kapital

Ange belopp i hela kronor

7.1 Schablonintäkter		
7.2 Ränteinkomster, utdelningar, vinst från bilaga K4 avsnitt C m.m.		
7.3 Överskott vid uthyrning av privatbostad		
7.4 Vinst fondandelar m.m. Vinst från bilaga K4 avsnitt A och B, K10, K10A, K11, K12 avsnitt B och K13.		
7.5 Vinst ej marknadsnoterade fondandelar m.m. Vinst från bilaga K4 avsnitt D, K12 avsnitt E och K15A/B m.m.		
7.6 Vinst från bilaga K5 och K6. Aterfört uppskov från bilaga K2.		
7.7 Vinst från bilaga K7 och K8		

## ⑧ Avdrag - Kapital

Ange belopp i hela kronor

8.1 Ränteutgifter m.m. Förlust från bilaga K4 avsnitt C m.m.		
8.2 Förvaltningsutgifter <i>Du får avdrag endast för den del som överstiger 1 000 kr. Fyll i totalbeloppet.</i>		
8.3 Förlust fondandelar m.m. Förlust från bilaga K4 avsnitt A, K10, K12 avsnitt B och K13.		
8.4 Förlust ej marknadsnoterade fondandelar. Förlust från bilaga K4 avsnitt D, K10A, K12 avsnitt E och K15A/B.		
8.5 Förlust från bilaga K5 och K6.		
8.6 Förlust från bilaga K7 och K8.		
8.7 Investeraravdrag från bilaga K11		

## ⑨ Utländsk försäkring - Avkastningsskatt

9.1 Skatteunderlag för kapitalförsäkring		
9.2 Skatteunderlag för pensionsförsäkring		



INK1K-1-24-2014P4

Figur 2: Ifyllande av blankett K4

Blankett K4, avsnitt "D"

D. Övriga värdepapper, råvaror, övriga tillgångar (kapitalplaceringar) m.m.

	Antal/Belopp i utländsk valuta	Beteckning/Valutakod	Försäljningspris/Återbetalat belopp omräknat till svenska kronor	Omkostnadsbelopp/Utlånat belopp omräknat till svenska kronor	Vinst	Förlust
1	1	Lehman Brothers valutaobligation	229 500	312 000		82 500
2						
3						
4						
5						
6						
7						
Summera beloppen på rad 1-7 i följande kolumner på varje inlämnad blankett → =						82 500

Summa vinst. För över summan till den vita rutan vid p. 7.5 på Inkomstdeklaration 1. OBS! Om du har en förfylld vinst från ej marknadsnoterade fondandelar i det gula fältet vid p. 7.5 ska du lägga ihop den med summa vinst och fylla i totalbeloppet i den vita rutan.

Summa förlust. För över summan till den vita rutan vid p. 8.4 på Inkomstdeklaration 1. OBS! Om du har en förfylld förlust från ej marknadsnoterade fondandelar i det gula fältet vid p. 8.4 ska du lägga ihop den med summa förlust och fylla i totalbeloppet i den vita rutan.

Behöver du mera utrymme? Använd ytterligare K4-blanketter.



K4M-2-24-2014P4

www.skatteverket.se

Blankett Inkomstdeklaration 1, avsnitt 8.4

8 Avdrag - Kapital Ange belopp i hela kronor

8.1 Ränteutgifter m.m. Förlust från bilaga K4 avsnitt C m.m.	
8.2 Förvaltningsutgifter Du får avdrag endast för den del som överstiger 1 000 kr. Fyll i totalbeloppet.	
8.3 Förlust fondandelar m.m. Förlust från bilaga K4 avsnitt A, K10, K12 avsnitt B och K13.	
8.4 Förlust ej marknadsnoterade fondandelar. Förlust från bilaga K4 avsnitt D, K10A, K12 avsnitt E och K15A/B.	82 500
8.5 Förlust från bilaga K5 och K6.	
8.6 Förlust från bilaga K7 och K8.	
8.7 Investeraravdrag från bilaga K11	

9 Utländsk försäkring - Avkastningsskatt

9.1 Skatteunderlag för kapitalförsäkring	
9.2 Skatteunderlag för pensionsförsäkring	



INK1K-1-24-2014P4

Exemplet visar hur deklaraionsblanketterna skall fyllas i för det fall man haft ett lånebelopp av Kaupthing på 300 000 kr. Observera att reduktionen av förlustbeloppet till 70% görs av skatteverket och inte av er. Notera att om det står ett förfyllt belopp i det gulmarkerade fältet vid 8.4, så skall ni fylla i summan av det förfyllda beloppet och den nya förlusten.