

Skattekonsekvenser när Investment AB Spiltan noteras på NGM PepMarket

Den 26 oktober 2021 planerar Investment AB Spiltan att notera aktien på NGM PepMarket. Det innebär att aktien då även i skattehänseende blir en noterad aktie. Observera att alla ägare ansvarar för sin egen skattesituation och vid oklarheter bör kontakta en egen skatterådgivare.

Svenska privatpersoner

För en noterad aktie beskattas kapitalvinster och utdelningar med 30% under inkomst av kapital. Vid försäljningar av noterade aktier får man enligt schablonregeln använda sig av 20% av försäljningspriset som ingångsvärde, om man så önskar. Har man exempelvis köpt Spiltanaktier för 5 kr för 20 år sedan får man alltså sätta anskaffningsvärdet till 40 kr, om man till exempel säljer Spiltanaktierna för 200 kr.

Gör man en kapitalförlust vid försäljning av en noterad aktie får man kvitta förlusten fullt ut mot kapitalvinster på både noterade och onoterade aktier. Endast noterade aktier får förvaras på en ISK (InvesteringsSparKonto). Efter anslutningen till en MTF kan man om banken eller depåinstituten tillåter det flytta in Spiltanaktier till en ISK, men då måste man redovisa den transaktionen som en försäljning av Spiltanaktier till den kurs som gäller vid det tillfället.

Man väljer själv när och om man vill flytta Spiltanaktierna till en ISK eller kapitalförsäkring – aktierna kan också förvaras vidare på samma aktiedepå där de finns idag.

I en ISK beskattas inte utdelningar och kapitalvinster, men man betalar varje år en schablonskatt (för 2021 0,375% per år).

Svenska aktiebolag

Spiltanaktien kommer efter noteringen för de allra flesta ägare inte att vara näringsbetingad, vilket innebär att kapitalvinster och utdelningar beskattas med gällande bolagsskattesats (idag 20,6%).

Notera att svenska aktiebolag får göra en »step-up« av det skattemässiga anskaffningsvärdet på Spiltanaktien till den kurs som gäller vid anslutningen till MTF:n. Om man i aktiebolaget köpt Spiltanaktier för exempelvis 5 kr och första kursen vid anslutningen blir 200 kr, blir det nya anskaffningsvärdet 200 kronor. Om man sedan säljer Spiltanaktierna för 220 kronor är det endast 20 kronor som ska beskattas som vinst i aktiebolag. Ett aktiebolag kan även ha noterade aktier i en kapitalförsäkring som beskattas på ungefär samma sätt som en ISK.

Detta gäller vid flytt av aktier till ISK

Vi har fått många frågor från våra aktieägare om hur man gör om man vill flytta sina Spiltanaktier till ett ISK.

Observera att du väljer själv *när* och *om* du vill flytta Spiltanaktierna till en ISK eller kapitalförsäkring. Vid noteringen finns Spiltanaktierna kvar på samma aktiedepå eller värdepapperskonto där de förvaras idag. Som aktieägare behöver du därför inte göra någonting när en notering sker.

Vill du flytta aktierna till en ISK eller kapitalförsäkring kontaktar du din bank eller mäklare och ber dem ordna en sådan överföring.

Personlig reflektion om ISK och kapitalförsäkringar

av Per H Börjesson

År 2009 skrev jag *Sparrebellan nr 16: Kapitalförsäkring inget för långsiktigt sparande* som fick mycket uppmärksamhet. Idag har avkastningsskatten gått ned så det är mer fördelaktigt med ISK/kapitalförsäkringar än vad som gällde då. Samtidigt tycker jag ändå att man kan fundera på vilken sikt man sparar och investerar innan man använder dessa sparformer.

Om man äger aktier med en hög utdelning, exempelvis 3% per år, är det

givetvis alltid mer förmånligt att betala 0,375% i skatt än att betala 30% av 3% i skatt bara på utdelningen varje år. Men om man är riktigt långsiktig och har en aktie med låg utdelning är det kanske inte självklart att ISK är det bästa alternativet. Om man till exempel sparar till sina ofödda barnbarns första lägenhet om 40–50 år kan man fundera över om man verkligen ska betala 0,375% i skatt varje år i stället för kapitalvinstskatt först när man behöver kapitalet.

Det finns också kanske större risk att våra politiker höjer schablonskatten/avkastningsskatten än att de höjer kapitalvinstskatten. Notera också att om räntan ökar så blir ju schablonskatten/avkastningsskatten högre.

Specifikt för Investment AB Spiltan kan man nog räkna med att vi även i fortsättningen kommer att ha relativt låg utdelning, som i år föreslås bli ca 1 kr per aktie vilket motsvarar 0,5%.