

Att skänka aktieutdelning till ideella organisationer

– *Frågor och svar, uppdaterad* –

Februari 2008



OCCAM ASSOCIATES

Frivilligorganisationernas Insamlingsråd - FRII - verkar för etisk och professionell insamling.
Denna text har tagits fram av FRII i samarbete med konsultfirman Occam Associates AB
www.frii.se • www.occam.se



Faktaruta

Vad innebär det att skänka sin aktieutdelning?

Efter ett beslut i Regeringsrätten 2006, behöver en aktieägare i Sverige inte betala kapitalskatt på aktieutdelning, om rätten till utdelning innehas av en ideell organisation med allmännyttigt syfte.

Anledningen till detta är att beskattning av aktieutdelning skall ske för den som har rätt att disponera utdelningen. Givet att rätten till utdelning avsägs före bolagsstämman har aktieägaren aldrig disponerat utdelningen och skall därför inte heller betala skatt. Ideella organisationer är inte skattpliktiga och behöver därför inte betala kapitalskatt på aktieutdelning, varför gåvan blir extra värdefull för den mottagande organisationen. En hundralapp i utdelning efter skatt motsvarar för en ideell organisation 143 kronor.

Kan man skänka utdelning från alla typer av aktiebolag?

Regeringsrättens dom gällde utdelning från aktier i ett börsnoterat avstämningsbolag. Vad som gäller för andra typer av bolag, till exempel fåmansaktiebolag eller för ägande i aktiefond, har regeringsrätten inte uttalat sig om.

Innan de juridiska omständigheterna är prövade närmare vill FRII inte ta ställning till donation av aktieutdelning från andra typer av bolag än avstämningsbolag, det vill säga bolag som finns registrerade hos VPC.

FRII vill inte heller ta ställning till donation av aktieutdelning från aktier som ägs via aktiefond, innan denna typ av ägande är prövat i rätten.

Hur går jag tillväga om jag vill skänka min aktieutdelning?

Hur du går tillväga beror på om du äger aktier via depå eller om du har ett direktregistrerat VP-konto hos VPC.

Om du äger aktier via ett direktregistrerat VP-konto flyttar du alla aktier för vilka du önskar donera utdelning till detta VP-konto, alternativt öppnar ett nytt VP-konto där du lägger de aktier vars utdelning du vill donera. Genom att fylla i den särskilda blankett som Fondhandlarenföreningen och Bankföreningen har tagit fram anger du en ideell organisation som rättighetsinnehavare till detta konto. Blanketten finns bifogat till detta dokument, men kan också laddas ned från www.aktiegavan.se.

Om du vid ett senare tillfälle inte längre vill donera avkastningen flyttas värdepappret bort från VP-kontot till ett VP-konto där du som kontoinnehavare även är rättighetsinnehavare. Alternativt kan du ändra utdelningsrättsinnehavare på det "nyöppnade" kontot.

Om du äger dina aktier via aktiedepå tar du hjälp av din aktiemäklare för att administrera denna typ av gåvor.



Frågor och svar

Vad innebär det att skänka sin aktieutdelning?

Många aktiebolag delar varje år ut en del av bolagets vinst i aktieutdelning. Beslut om aktieutdelning fattas av aktieägarna på årsstämman och betalas normalt ut till ägarna tre bankdagar efter stämman.

I juni 2006 klargjordes i Regeringsrätten att ägare till aktier i avstämningsbolag (bolag som finns registrerade hos VPC) har rätt att avsäga sig rätten till utdelning till en ideell organisation, utan att behöva betala skatt på utdelningen (Regeringsrättens dom mål nummer 3963-05, RÅ 2006 ref. 45). Rätten till utdelning måste avsägas före den bolagsstämma där beslut om utdelning fattas, aktieägaren får nämligen inte lov att disponera utdelningen.

Skattesatsen på utdelning är normalt 30 procent. Det innebär att en hundralapp som du skänker efter skatt, motsvarar 143 kronor före skatt.

Regeringsrättens dom gällde utdelning från aktier i ett börsnoterat avstämningsbolag. Vad som gäller för andra typer av bolag, till exempel fåmansaktiebolag eller för ägande i aktiefond, har regeringsrätten inte uttalat sig om.

Hur går jag tillväga om jag vill skänka min aktieutdelning?

Hur du går tillväga beror på om du äger aktier via depå eller om du har ett direktregistrerat VP-konto hos VPC.

Om du äger aktier via ett direktregistrerat VP-konto flyttar du alla aktier för vilka du önskar donera utdelning till detta VP-konto, alternativt öppnar ett nytt VP-konto där du lägger de aktier vars utdelning du vill donera. Genom att fylla i den särskilda blankett som Fondhandlareföreningen och Bankföreningen har tagit fram anger du en ideell organisation som rättighetsinnehavare till detta konto. Blanketten finns bifogat till detta dokument, men kan även laddas ned från www.aktiegåvan.se.

Om du vid ett senare tillfälle inte längre vill donera avkastningen flyttas värdepappret bort från VP-kontot till ett VP-konto där du som kontoinnehavare även är rättighetsinnehavare. Alternativt kan du ändra utdelningsrättsinnehavare på det "nyöppnade" kontot.

Om du äger dina aktier via aktiedepå är det upp till din aktiemäklare om den vill administrera denna typ av gåvor. Ta kontakt med din aktiemäklare för mer information.



Var kan jag läsa mer om domen i Regeringsrätten?

Domen i regeringsrättens mål nummer 3963-05, samt skatterättsnämndens förhandsbesked finns på skatteverkets hemsida under rättsfallssammanställning nr 20, 2006. Den juridiska referensen till domen är RÅ 2006 ref. 45.

När måste jag skänka min utdelning?

För att du skall slippa betala skatt måste du avsäga dig rätten till utdelning före bolagsstämman. Kom ihåg att bankerna kan behöva tid för att administrera ditt ärende, så var ute i god tid.

De flesta bolag håller bolagsstämma i slutet av april, information om tidpunkt för stämma hittar du på företagets webbplats.

Måste jag skänka bort hela min aktieutdelning?

Om du äger aktier via direktregistrerat VP-konto gäller följande:

Om du bara vill skänka delar av din utdelning öppnar du flera VP-konton och specificerar på vilka VP-konton du vill ge bort din utdelning, samt till vem du vill skänka pengarna.

Det betyder att om du till exempel vill ge bort hälften av din utdelning och behålla resten själv, så öppnar du två VP-konton. På det ena anger du en organisation som utdelningsrättshavare, och på det andra står du själv som utdelningsrättshavare.

Om du äger aktier via depå är det upp till din aktiemäklare att administrera gåvan. Ta kontakt med din mäklare för mer information.

Vad händer om bolagsstämman redan har varit för en del av mina aktier, men jag fortfarande vill skänka utdelning från övriga aktieinnehav?

Då kommer utdelningen från de aktier där stämman redan varit tillfalla dig som aktieägare och beskattas i vanlig ordning. För de aktier där stämman ännu inte har varit, kommer utdelningen att tillfalla den organisation till vilken du vill skänka, och du slipper skatt för dessa aktier. Nästa år kommer all utdelning skänkas till den ideella organisationen.

Till vem får jag skänka min utdelning?

Du får i praktiken avsäga dig rätten till utdelning till vem du vill, men om du vill slippa skatt måste mottagaren vara en icke skattepliktig organisation. Ideella organisationer med 90-konto är inte skattepliktiga.



Kan jag dela upp och skänka min utdelning till flera organisationer?

Om du äger aktier via direktregistrerat VP-konto gäller följande:

Om du vill ge bort utdelning till flera organisationer, så öppnar du flera VP-konton. Vill du till exempel dela din gåva mellan två organisationer öppnar du två VP-konton och anger en organisation som mottagare av utdelningen på det ena VP-kontot, och den andra organisationen som mottagare på det andra VP-kontot.

Om du äger aktier via depå är det upp till din aktiemäklare att administrera gåvan. Ta kontakt med din mäklare för mer information.

Kan jag ge min utdelning till mina barn eller vänner?

Du kan välja att ge din utdelning till vem du vill, men för att du och mottagaren skall slippa skatt måste mottagaren vara en ideell organisation eller stiftelse som har ett allmännyttigt ändamål och därför inte är skattepliktig. Om du skänker utdelning till dina barn får dina barn betala skatt.

Kan jag skänka min utdelning och förbli anonym?

Om du äger aktier via direktregistrerat VP-konto kan du inte skänka anonymt:

VPC skickar automatiskt en avi till den som har rätt till aktieutdelning, det vill säga den organisation som du valt att skänka utdelningen till. På denna avi står det vem som är ägare till aktierna, det vill säga givaren, och även från vilket/vilka bolag som utdelningen kommer.

Om du äger aktier via aktiedepå är det upp till din aktiemäklare huruvida du kan skänka anonymt eller inte. Ta kontakt med din mäklare för mer information.

Vilken typ av utdelning kan skänkas utan att det dras skatt?

Regeringsrättens dom gällde utdelning från aktier i ett börsnoterat avstämningsbolag. Vad som gäller för andra typer av bolag, till exempel fåmansaktiebolag eller för ägande i aktiefond, har regeringsrätten inte klart uttalat sig om.

Innan de juridiska omständigheterna är prövade närmare vill FRII inte ta ställning till donation av gåvor från andra typer av bolag än avstämningsbolag, det vill säga bolag som finns registrerade hos VPC. FRII vill inte heller ta ställning till donation av utdelning från aktier som ägs via aktiefond, innan denna typ av ägande är prövat i rätten.

Vi har ett dödsbo – hur gör vi då?

I ett dödsbo måste alla dödsbodelägare vara eniga om att skänka aktieutdelningen.



Våra minderåriga barn äger aktier, är det möjligt att skänka deras utdelning?

Du kan inte skänka utdelning som skall tillfalla dina barn utan att barnens överförmyndare godkännt gåvan.

Kommer aktieutdelningen att tillfalla den ideell organisationen även nästa år?

Om du äger aktier via direktregistrerat VP-konto gäller gåvan tillsvidare, det vill säga tills du meddelat din bank att du inte längre önskar skänka din utdelning, eller tills du säljer aktierna.

Om du äger aktier via aktiedepå är det upp till din aktiemäklare huruvida aktieutdelningen tillfaller den ideella organisationen även nästa år.

Vad händer om jag säljer mina aktier?

Om du säljer dina aktier upphör din möjlighet att ge bort utdelning just på dessa. Kommande utdelningar kommer att tillfalla den nya ägaren av dina aktier.

Hur hanterar jag skänkt aktieutdelning i min deklaration?

Banken eller din aktiemäklare ansvarar för att kapitalskatt inte dras från aktieutdelningen när den sätts in på organisationens konto. Eftersom du aldrig disponerat utdelningen behöver du inte redovisa utdelning och skall heller inte göra något avdrag i deklarationen. Däremot bör du i din deklaration under ”övriga upplysningar” förklara att du skänkt din utdelning.

I händelse av att Skatteverket inte fått kontrolluppgift från banken angående din gåva, kommer Skatteverket att i din preliminära skatteuträkning dra kapitalskatt som om du disponerat aktieutdelningen själv. Detta åtgärdar du genom att bifoga den kontrolluppgift du fått från banken i din deklaration.

Vad är skillnaden mellan VP-konto och aktiedepå?

Ett direktregistrerat VP-konto öppnas i en bank, investeraren vänder sig till banken för att handla med värdepapper eller för att ändra uppgifter på sitt VP-konto, men VPC skickar ut aviseringar, årsbesked och utdelningar.

Aktiedepå (eller förvaltarregistrerat VP-konto som det egentligen heter) öppnas i bank eller hos aktiemäklare som i sin tur har ett VP-konto hos VPC. Förvaltaren hanterar all kommunikation mellan aktiebolaget, VPC och investeraren, men det är investeraren som äger aktien och därför innehar rösträtt.

VPC fungerar som central värdepappersförvarare och clearingorganisation mellan aktiebolag och ägare/förvaltare av finansiella instrument, till exempel aktier.



Hur öppnar jag ett VP-konto?

Ett VP-konto öppnas i bank, kontakta ditt bankkontor om du är intresserad av att öppna ett VP-konto. Det kostar ingenting att ha ett VP-konto, men banken tar normalt ut en avgift varje gång du väljer att köpa eller sälja aktier. Handläggningstiden för att öppna ett VP-konto är omkring en vecka.

Hur öppnar jag en aktiedepå?

En aktiedepå kan öppnas i bank eller hos aktiemäklare. Avgifter och service skiljer sig mellan olika aktiemäklare.

Vart kan jag vända mig om jag vill veta mer?

Om du vill läsa domen från regeringsrätten så finner du den på skatteverkets hemsida www.skatteverket.se. Du kan ringa skatteupplysningen på telefonnummer 0771 - 567 567 om du har skattemässiga frågor kring domen.

Om du har frågor kring hur du praktiskt går tillväga när du vill avsäga dig rätten till utdelning måste du kontakta din bank eller aktiemäklare. Nedan finns ett urval av banker/aktiemäklare, samt telefonnummer till respektive instituts kundtjänst.

Bank/aktiemäklare	Telefonnummer till kundtjänst
Avanza	08 – 562 250 00
Danske Bank	0752 – 48 45 42
E*trade	08-506 100 10
Handelsbanken	Kontakta ditt lokala bankkontor
Nordea	0771 – 22 44 88
Nordnet	08 – 506 33 000
SEB	0771 – 62 10 00
Skandiabanken	020 – 55 55 00
Swedbank	08 – 585 900 00



När har börsbolagen årsstämma?

På bolagens webbplatser står datum för stämma. Nedan finns en lista över datum för årsstämma för ett urval av de största svenska börsbolagen. Mer information om börsbolagens förväntade utdelning och datum för stämma kan du också hitta på affärstidningarnas börssidor eller på börsbolagens hemsidor.

Bolag	Datum för bolagsstämma 2008
ABB Ltd	08-maj
Assa Abloy	24-apr
Alfa Laval	22-apr
AstraZeneca	24-apr
Atlas Copco	24-apr
Boliden	08-maj
Electrolux	01-apr
Eniro	07-maj
Ericsson	09-apr
Hennes & Mauritz	08-maj
Investor	03-apr
Lundin Petroleum	13-maj
Nokia Oyj	08-maj
Nordea Bank	03-apr
SCA	08-apr
SCANIA	05-maj
SEB	08-apr
SKF	16-apr
SSAB	28-mar
Sandvik	29-apr
Securitas	17-apr
Skanska	03-apr
Sv. Handelsbanken	23-apr
Swedbank	25-apr
Swedish Match	22-apr
Tele2	14-maj
TeliaSonera	31-mar
Volvo	09-apr

Källa: Bolagens hemsidor

Frivilligorganisationernas Insamlingsråd - FRII
Box 2054 • Skeppsbron 28 • 103 12 Stockholm
Tel: 08-677 30 90
www.frii.se