

Vad gäller för andelsklasser i en fond?



Denna text syftar endast till att ge information om andelsklasser och beskattning av värdepappersfonder och ska inte anses som rådgivning från Fondbolagets sida. Beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp. Investering i fonder innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

1. Beskattning av värdepappersfonder

Värdepappersfonder (fonder) är i huvudsak inte skattskyldiga för inkomst av tillgångar som ingår i fonden. Däremot schablonbeskattas de som äger andelar i fonder (andelsägarna) sedan den 1 januari 2012. Skatten beräknas på värdet av fondandelarna per ingången av varje kalenderår och oberoende av fondens resultat. På värdet av fondandelarna beräknas en schablonintäkt som utgörs av 0,4 procent av underlaget. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Det motsvarar en beskattning på 0,12 procent av fondandelarnas värde. Den årliga schablonintäkten redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men det sker inget avdrag för preliminär skatt. För fondandelar som förvaras på investeringssparkonto (ISK) gäller i huvudsak motsvarande regler, men beräkningsunderlaget beräknas något annorlunda och andelsägarna påförs i stället en schablonintäkt för det kontot.

Utdelning från en värdepappersfond blir föremål för beskattning. Utdelning från en fond som lämnas i form av kontanter eller nya andelar i fonden beskattas löpande när utdelningen kan disponeras. Utdelning av nya andelar tas upp till marknadsvärdet av andelarna på utdelningsdagen. Vid utdelning dras 30 procent preliminärskatt och utdelningsbeloppet redovisas som kontrolluppgift till Skatteverket. Det framgår av § 12 i fondbestämmelserna om fonden lämnar utdelning eller inte. Även om andelarna ägs via till exempel en ISK, är det i stort sett en kontantutdelning där värdet på fondandelarna minskar i motsvarande grad. Vi har bedömt att det skattemässigt mest effektiva för flertalet andelsägare är att fonden inte delar ut medel till andelsägarna.

I den mån skatt betalas på grund av transaktioner i fonderna (huvudsakligen på utländska innehav) hanteras det inom ramen för respektive fond och påverkar inte andelsägarna på annat sätt än att en skattekostnad leder till att värdet på fonden minskar. Andelsägarna behöver inte vidta några åtgärder på grund av sådan förekommande skatt.

2. Vad är en andelsklass?

I en fond får det finnas andelsklasser. Andelsklasser får förenas med villkor för utdelning, avgifter, lägsta teckningsbelopp, distribution, valutasäkring och i vilken valuta andelarna tecknas (köps) och inlöses (säljs).

Kostnader som är särskilt hänförliga till en viss andelsklass, belastar enbart denna andelsklass och inte övriga andelsklasser. Fondbolaget behandlar alla andelsägare lika och gynnar aldrig en andelsklass på bekostnad av annan andelsklass. Fördelning av intäkter eller kostnader sker på rent sakliga grunder. Vi identifierar och hanterar de intressekonflikter som kan uppkomma mellan olika fondandelsklasser.

Inom varje andelsklass är andelarna lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Värdet av en fondandel i en andelsklass kommer dock att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

3. Varför arbetar Fondbolaget med utdelande andelsklasser?

Vissa andelsägare, främst stiftelser, behöver på grund av regelverksbegränsningar erhålla likvider i form av utdelning för att kunna fullgöra sina åtaganden, såsom att stödja välgörenhetsändamål eller främja utbildning eller andra av stiftelsen specificerade ändamål. Detta behov har vi tillgodosett genom att införa särskilda utdelande andelsklasser. En stiftelse som uppfyller villkoren för att vara allmännyttig behöver inte betala skatt för utdelning.

4. Hur arbetar fondbolaget med utdelande andelsklasser?

Om en andelsklass för en fond är utdelande fattar vi årligen beslut om den utdelning som ska betalas. Grunden för utdelning är avkastningen på fondens tillgångar, men kan avvika från det om vi anser att det ligger i andelsägarnas (i den utdelande andelsklassen) gemensamma intresse.

Hur stor utdelning varje andelsägare får beror på hur många andelar (i den utdelande andelsklassen) respektive andelsägare innehar vid utdelningstillfället. Andelsägare i utdelande andelsklasser kan välja att antingen erhålla utdelningen som en utbetalning eller göra en återinvestering.

Utdelning som betalas ut i utdelande andelsklasser påverkar inte övriga andelsklasser i fonden.

Mer om hur vi arbetar med utdelande och andra andelsklasser kan du läsa i respektive fonds Informationsbroshyr och i fondbestämmelser.

5. För vem passar utdelande andelsklasser?

Utdelande andelsklasser passar investerare som är i behov av utdelningar. Genom att investera i utdelande andelsklasser kan sådana investerare få en kombination av utdelningar och eventuell kapitaltillväxt.

Vi bedömer att utdelande andelsklasser inte passar för privatpersoner och det stora flertalet av våra kunder. För det första kan utdelningen leda till beskattning det år den inträffar. Vidare är utdelande andelsklasser förenade med vissa ytterligare transaktionskostnader i fonden eftersom likvida medel kan behöva göras tillgängliga för utdelning. Det leder också till viss ytterligare administration.

Mot bakgrund av ovan är våra fonder konstruerade på sådant sätt att andelsklasser utan utdelning är tillgängliga för privatpersoner. Det vill säga andelsklasser där utdelningen från underliggande värdepapper ligger kvar i fonden och ökar fondandelarnas värde.