



GÖSTA CARLBERG
Börs och aktier

AMANDA BROOMÉ
Fonder

LEIF VINDEVÅG
Makro och politik

ANTONIA GERGOVA
Skatter och juridik

GÜNTHNER MÅRDER
Förbundsfrågor

DU FRÅGAR, EXPERTERNA SVARAR

Anskaffningsvärden. Arv och gåva. Bolagsstämmoregler. Budplikt. Förlustavdrag. Aktier och fonder.

Om du har frågor hjälper våra experter dig med svaren. E-posta en fråga genom att klicka på www.aktiespararna.se/expertsvar

Du kan även faxa på 08-30 66 42 eller skriva till Aktiespararen, 113 89 Stockholm.

Är du medlem kan du dessutom få aktiejuridisk rådgivning av våra experter, klockan 9-12 vardagar, på telefon 08-50 65 15 90. Aktiespararen förbehåller sig rätten att redigera insänt material.

Skicka eller e-posta din fråga till oss!

Vilket värde får flyttade aktier?

Om jag väljer att flytta aktier från ett investeringssparkonto till ett vanligt VP-konto, vilket anskaffningsvärde får de då? /Richard

GÖSTA CARLBERG SVARAR:

Det är inte tillåtet att flytta aktier från ett investeringssparkonto till ett konventionellt beskattat konto eller depå. Du måste

i stället sälja aktierna och ta ut dina medel från investeringssparkontot i form av kontanter. Endast otillåtna/kontofrämmande tillgångar (till exempel onoterade värdepapper) får avföras från ett investeringssparkonto. I så fall får de ett anskaffningsvärde som motsvarar marknadsvärdet per dagen för avförandet.

Vad händer vid avnotering?

Vad händer med mina aktier om bolaget väljer att avnotera sig från börser? /Niklas

ANTONIA GERGOVA SVARAR:

Själva avnoteringen innebär endast att du kommer att äga en onoterad aktie och inte en noterad. Säljer du en onoterad aktie är endast 5/6 av en kapitalvinst respektive kapitalförlust beskattningsbara respektive avdragsgilla.

En onoterad aktie är svårare att värdera och sälja. På webbplatser såsom www.inoff.nu och www.alternativa.se samt hos några värdepappersbolag förekommer handel i vissa onoterade bolags aktier. Alternativt kan sådana aktier säljas privat.

Det är inte ovanligt att en avnotering följs av avveckling av bolaget. Skulle det bli konkurs anses du ha sålt dina aktier för 0 kronor samma dag som konkursen bröt ut, så länge bolaget är hemmahörande inom EU/EES-området. Med andra ord får du göra avdrag för förlusten i deklarationen för det år konkursen inträffar. För bolag utanför EU/EES medges avdraget först när konkursen avslutats.

Skulle det bli likvidation anses du också ha sålt dina aktier för 0 kronor, dock i vanliga fall är det per dagen för likvidationens avslutande, vilket kan vara långt efter likvidationens första dag. Skulle det, däremot, på ett tidigare stadium stå klart att likvidationen inte leder till

någon utskiftning till aktieägarna eller om utskiftningens storlek går att bestämma kan det hända att Skatteverket medger förlustavdrag tidigare än vid likvidationens avslutande.

Om du får utdelning i likvidationen tar du upp detta belopp som försäljningspris.

I vems namn bör jag fondspara?

Jag tänkte börja fondspara till mitt barnbarn. Vad är bäst och smidigast – att spara i mitt eller i barnets namn? /Louise



I vems namn är det bäst att fondspara till barnbarnet? Bild: COLOURBOX