

PRIVAT

Update

SVEA

#2 2024

*Livet som student –
hur mycket pengar
kan jag få från CSN?*

Tips när du ska
förhandla om boräntan

**Så påverkas ekonomin
av att gå ner
i arbetstid**

7 skatteavdrag att
se över innan nyår



4 Tips när du ska förhandla om boräntan

Tips när du ska förhandla om boräntan **4**

Livet som student – hur mycket pengar kan jag få från CSN? **6**

Så ökar du din kreditvärdighet **8**

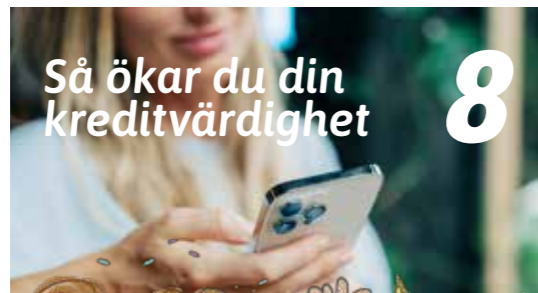
Ombildning till bostadsrätt – så påverkas du **10**

Så påverkas ekonomin av att gå ner i arbetstid **12**

Så lyckas du med lönesamtalet **14**

Fokus på skattesänkningar i regeringens budget **16**

7 skatteavdrag att se över innan nyår för en bättre ekonomi 2025 **18**



8 Så ökar du din kreditvärdighet



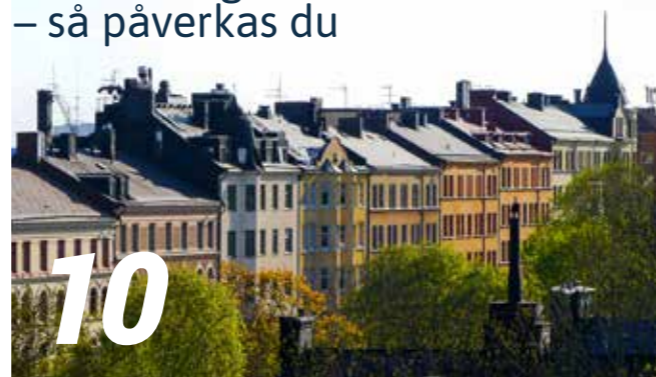
18 7 skatteavdrag att se över innan nyår

Update utges av Svea Bank, Evenemangsgatan 31, 169 81 Solna Telefon 08 735 90 00
Ansvarig utgivare och chefredaktör Ulf Callerström E-post ulf.callerstrom@svea.com
Texter Spoon, Birdh, Ingrid Kindahl, Svea Bank Layout Jörgen Melin, Playgraphics
Foto Svea Bank, Adobe Stock m fl Illustrationer Anna Windborne Websida svea.com



6 Livet som student – hur mycket pengar kan jag få från CSN?

Ombildning till bostadsrätt – så påverkas du



10 Så påverkas ekonomin av att gå ner i arbetstid



12 Fokus på skattesänkningar i regeringens budget



16

Dags att julstäda ekonomin

”Låt dammrättorna gömma sig i vintermörkret och i stället ägnar dig åt att storstäda ekonomin.”

Så här i slutet på året är det full rulle hos oss på Svea – och säkert hos dig också. Det är mycket som ska vara klart före Kalle Anka på julafton, och i år känns det rimligt att ha gjort färdigt allt på jobbet redan fredagen den 20:e.

Det ger flera dagar för julstök och klappköp. Jag vet inte om svenskarna ägnar särskilt mycket tid åt julstädning hemma inför helgerna längre, det finns ju mycket som är roligare. Ett förslag är att du låter dammrättorna gömma sig i vintermörkret och i stället ägnar dig åt att storstäda ekonomin. Det kan löna sig fint under nästa år.

Det här numret av Update är späckat med förslag på hur du kan få mer pengar i plånboken 2025. Hör bara här: Boräntorna är på väg ner – men det är inget skäl till att betala för mycket. Vi berättar om knepen som gör dig till en vassare förhandlare när det gäller att sänka räntan.

Visste du att det alltid är de som har bäst ordning på sin ekonomi som också erbjuds de lägsta räntorna. Låter kanske orättvist för den som har många konsumtionslån, men så är det. Eller med andra ord: Den som har högst kreditvärdighet får lägst ränta. Men hur höjer man egentligen sin kreditvärdighet? Det är inte så svårt som du tror. Update hjälper dig med tips och råd.

Ytterligare ett sätt att få mer pengar är att höja lönen. Lättare sagt än gjort, tänker du, men även här handlar det om att förbereda sig, denna gång inför lönesamtalet med din arbetsgivare. Som egenföretagare sedan 80-talet har jag själv ingen stor erfarenhet av att löneförhandla med någon annan än mig själv, men jag har hållit många sådana samtal med mina medarbetare genom åren. Det jag då letar efter är om någon har åstadkommit något särskilt bra under året, kanske genomfört ett projekt eller kommit med en god idé. Har du själv fått igenom något som varit värdefullt för din arbetsgivare, glöm inte att nämna det under lönesamtalet! Och om det känns nervöst: Tänk på att din chef säkert också har ett liknande samtal med sin chef.

Till slut: Det låter kanske tråkigt, men tänk på deklARATIONEN redan nu! Vissa saker måste vara klara före årsskiftet. Kolla näst sista sidan i detta nummer. Där finns en checklista.

God Jul och Gott Nytt år! Vi ses 2025.



Lennart Ågren
Vd, Svea Bank

Tips när du ska förhandla om boräntan

Just nu händer det mycket på bostads- och räntemarknaden. Här går vi kort igenom hur läget ser ut och ger tips på vad du behöver tänka på – och vad du bör undvika – när du ska förhandla om boräntan.

I september sänkte Riksbanken styrräntan från 3,50 procent till 3,25 procent och i november sänktes styrräntan till 2,75 procent. Och många bedömare förutspår att den kan komma att sänkas ytterligare nu i december. Därför kan det finnas pengar att spara för den som läser på och tar chansen att förhandla ner sin boränta.

Begär ut amorteringsunderlaget

Steg ett är att begära ut amorteringsunderlaget. Det är ett dokument som visar hur dina amorteringsvillkor är beräknade, vilket behövs för att kunna flytta lånet till en annan bank. Det ger en signal om att du är på väg att flytta, och innebär förmodligen att banken själva kommer att höra av sig till dig med ett bättre erbjudande för att få dig att stanna kvar som kund.

Tidigare har det kunnat ta tid att få ut amorteringsunderlaget från vissa banker. I september kommer därför en ny lag som ställer krav på att du alltid ska kunna se ditt amorteringsunderlag digitalt. Det innebär att det blir lättare att byta bank, och potentiellt större rörlighet på bolånemarknaden.

Lägg tid på att förbereda dig

Kom väl förberedd till förhandlingen med banken. Se över din ekonomi och ditt betalningsutrymme. Vilka argument talar till din respektive banks fördel? Saker som stärker ditt förhandlingsutrymme är framför allt en stabil anställning, en god ordning på ekonomin och en låg belåningsgrad – alltså hur stor andel av bostaden du har belånad. Du kan räkna ut din belåningsgrad genom att dela bolånet med bostadens marknadsvärde.



Rörlig ränta har historiskt sett varit mest fördelaktigt över tid. Det gör också att det blir enklare att byta bank.

Bolån hos Svea Bank

Jämför snitträntorna

Se till att jämföra bankernas snitträntor innan du sätter dig vid förhandlingsbordet. Här är det viktigt att skilja på listränta och snittränta. Listräntan är bankens nuvarande högsta ränta medan snitträntan är genomsnittet av vad bankens kunder faktiskt fått i ränta under föregående månad. Därför ska du sikta på att få en lägre ränta än snitträntan. Snitträntorna går dels att hitta på varje banks hemsida, dels på flera olika jämförelsesajter.

Om du blivit erbjuden en ränta som ligger över snitträntan bör du fråga banken om varför. De är då skyldiga att kunna ge ett svar. Är du missnöjd med räntan bör du också under-

söka om du kan få bättre villkor hos en annan bank. Antingen för att flytta lånet eller för att använda deras erbjudande i förhandlingen med din nuvarande bank.

Ska jag flytta fler banktjänster?

Om du kan tänka dig att flytta ditt sparande, pension eller försäkringar till en ny bank kan det ofta ge rabatt på bolånet. Här är det dock viktigt att vara uppmärksam på vad det skulle innebära. Även om du får bättre villkor för bolånet kanske den nya banken istället har högre avgifter på någon eller flera av de övriga tjänsterna. Därför är det viktigt att jämföra alla delar av erbjudandet för att vara säker på att du verkligen tjänar

på det totalt sett.

Bundet eller rörligt?

Rörlig ränta har historiskt sett varit mest fördelaktigt över tid. Det gör också att det blir enklare att byta bank. Att binda lånet kan dock passa den som vill ha större trygghet i vad som ska betalas varje månad. I sådant fall är det bra att hålla koll på när bindningstiden går ut. Hör av dig till banken i god tid innan lånet löper ut för att säkerställa att ränterabatten inte försvinner. Har din ekonomiska situation förbättrats kanske du till och med kan förhandla om ännu bättre villkor.

Livet som student – hur mycket pengar kan jag få från CSN?

Hur får man ihop ekonomin som student? Hur mycket kan man få från CSN? Och hur mycket pengar får man tjäna utan att studiemedlet påverkas? Vi reder ut vanliga frågor kring studiemedel.

När du studerar på högskola, universitet, folkhögskola, yrkes-högskola eller Komvux kan du ansöka om studiemedel, vilket består av bidrag och lån. Du kan studera med studiemedel till och med året då du fyller 60. Men rätten till lån minskar från året du fyller 51. Hur mycket du kan få i studiemedel beror bland annat på om du studerar 50, 75 eller 100 procent, hur många veckor du studerar och om du har en inkomst vid sidan av studierna.

Summan ökar vid fler barn. Se aktuella siffror på CSNs webbplats



Studerar du på heltid, 100 procent

kan du få 3 289 kronor i veckan. (997 kronor är bidrag och 2 292 kronor är lån).

Studerar du på deltid, 75 procent

kan du få 2 469 kronor i veckan. (750 kronor är bidrag och 1 719 kronor är lån).

Studerar du på deltid, 50 procent

kan du få 1 644 kronor i veckan. (492 kronor är bidrag och 1 152 kronor är lån).

Pengarna betalas ofta ut fyra veckor i taget, det vill säga en gång i månaden.

Möjlighet till högre studiemedel

Utöver ovan studiemedel kan du söka och få ytterligare bidrag och lån.

Till exempel:

Tilläggsbidrag för barn

Har du ett barn kan du få 756 kronor mer i månaden vid studier på 100 procent.

Har du ett barn kan du få 572 kronor mer i månaden vid studier på 75 procent.

Har du ett barn kan du få 364 kronor mer i månaden vid studier på 50 procent.

Tilläggs lån

Har du arbetat innan dina studier och haft en tillräckligt hög inkomst kan du ansöka om tilläggs lån. Genom tilläggs lån kan du öka studiemedlet med från drygt 2 200 kronor till drygt 4 500 kronor i månaden, beroende på studietakt. För att beviljas tilläggs lån krävs bland annat att du fyllt 25 år och haft en tillräckligt hög inkomst året innan du börjar studera. Lägsta årsinkomst för tilläggs lån 2024 är 237 795 kronor.

Merkostnadslån

Om du har extra utgifter i samband med att du börjar studera kan du ansöka om merkostnadslån. Det kan till exempel vara kostnader för att pendla till skolan, resor vid utlandsstudier, dubbla bostäder på olika orter eller undervisningsavgifter. Hur mycket du får låna beror på vad du behöver låna till, för pendlingsresor kan du till exempel få som högst 721 kronor per vecka.



Många arbetar vid sidan av studierna för att öka sin inkomst. Då är det viktigt att hålla koll på hur mycket pengar du tjänar.

Om du har extra utgifter i samband med att du börjar studera kan du ansöka om merkostnadslån.

Fribelopp – så mycket kan du tjäna utan att studiemedlet påverkas

Många arbetar vid sidan av studierna för att öka sin inkomst. Då är det viktigt att hålla koll på hur mycket pengar du tjänar eftersom studiemedlet sänks om du tjänar för mycket. Detta kallas för fribelopp och påverkar både bidragsdelen och lånet.

Hur stort fribeloppet är beror på vilken studietakt du ansökt om studiemedel för och hur många veckor du studerar med studiemedel.

På CSNs webbplats kan du se hur stort fribelopp just du kan få.

Fribeloppet räknas per kalenderår, 1 januari till och med 30 juni samt 1 juli till och med 31 december. Om du har en högre inkomst än fribeloppet kan du behöva betala tillbaka delar av studiemedlet.

Så ökar du din kreditvärdighet

För att öka chansen att bli beviljad lån och få bra lånevillkor kan du försöka förbättra din kreditvärdighet. Här går vi igenom vad du kan göra för att påverka den.

När du ska ansöka om ett lån är det bland annat din kreditvärdighet som avgör hur stort lån du kan få beviljat och vilken ränta du blir erbjuden. Man kan säga att det är bankens bedömning av din återbetalningsförmåga. För att ta reda på detta begär banken en kreditupplysning på dig.

Det finns många saker som påverkar hur pass hög kreditvärdighet du har – bland annat din anställningsform, eventuella skulder och om du äger din bostad. Här går vi igenom vad du själv kan göra för att öka din kreditvärdighet och få bättre lånevillkor.

Det första tipset är att se till att du inte drar på dig för många kreditupplysningar.

1. Undvik onödiga kreditupplysningar

Det första tipset är att se till att du inte drar på dig för många kreditupplysningar. Exempel på när kreditupplysningar tas på dig är när du ansöker om ett lån, ska skriva kontrakt för en hyresrätt eller handlar på faktura med delbetalning. Om du fått för många under kort tid kan det uppfattas som att du har mycket skulder, vilket påverkar din kreditvärdighet negativt.

2. Minska dina skulder

När banken ska bedöma din betalningsförmåga är de lån du redan har en del av vad de tittar på. Kolla om du redan i dag kan betala av några av dem. Lån och avbetalningar med rörlig ränta går generellt att betala av direkt, vilket gör att du sparar in en hel del räntekostnader jämfört med att betala av lite grann varje månad. Osäker på vart du ska börja? Se över smålånen först, de har oftast högst ränta.

3. Betala i tid

De skulder som du inte har utrymme att betala av redan nu behöver du alltid vara noga med att betala i tid. Ett tips är att använda automatiska betalningar som autogiro, eller att lägga in påminnelser i exempelvis din kalender om när du behöver betala dina räkningar och eventuella krediter. Om du skulle missa en betalning betyder det ofta extra kostnader och i värsta fall en betalningsanmärkning, vilket avsevärt försämrar din kreditvärdighet i tre år.

4. Använd bankkort istället för kreditkort

Även om kreditkort har sina fördelar kan det vara klokt att undvika om du vill öka din kreditvärdighet. Kortets kreditutrymme ses som en potentiell skuld och bygger på din totala skuldsättning och du får svårare att låna pengar. Försök istället att spara ihop pengar och bara handla för pengar du redan har. Det ger dig även större kontroll över din ekonomi. Samma sak kan sägas om att låna pengar till småsaker eller att handla på avbetalning (vilket även det räknas som att du tar ett lån). Då slipper du dessutom onödiga kreditupplysningar.

5. Samla lån och krediter hos en och samma långivare

Om du har flera lån eller krediter hos olika banker kan det vara en bra idé att samla dem till ett enda lån hos en bank. Ett privatlån ger ofta en lägre ränta än flera smålån, vilket gör att du kan sänka din månadskostnad och därmed även öka din betalningsförmåga. Dessutom ser det i bankens ögon bättre ut ju färre lån du har.

6. Minska dina utgifter

Se över din ekonomi och tänk efter om du kan minska dina utgifter. Vad lägger du på exempelvis streamingtjänster och abonnemang varje månad? Finns det något du inte använder som du kan avsluta? Det här gäller även för de kreditkort du inte använder.

7. Kolla upp din kreditvärdighet själv

Sist men inte minst kan du ta en kreditupplysning på sig själv. Då kan du med egna ögon se hur din kreditvärdighet ser ut och vad du kan förbättra, samt kontrollera om allt stämmer. När det är du själv som gör det påverkar det inte din kreditvärdighet.

Ombildning till bostadsrätt – så påverkas du

En ombildning från hyresrätt till bostadsrätt innebär flera ekonomiska och praktiska förändringar för dig som hyresgäst. Här kan du läsa om hur du kan påverkas.

När en hyresrätt ombildas till bostadsrätt väcker det många funderingar och frågor hos de boende. Måste jag köpa? Är det en bra affär? Vad innebär ombildningen för mig och min ekonomi? Vi går igenom och svarar på vanliga frågor kring ämnet.

Vad innebär det att en hyresrätt ombildas till bostadsrätt?

En ombildning startar ofta med att hyresgäster i ett hyreshus tagit initiativ till att gå ihop och bilda en bostadsrättsförening för att köpa fastigheten från fastighetsägaren. För att få igenom ett sådant beslut krävs att minst två tredjedelar av de

boende är med på det.

I praktiken innebär en ombildning att du i stället för att vara hyresgäst äger en bostadsrätt – vilket kommer med både för- och nackdelar. Till skillnad från en hyresrätt har du som bostadsrättsägare ansvar för underhåll och reparationer i din lägenhet och har du finansierat ditt bostadsköp med ett bolån blir du mer känslig för stigande räntor. Samtidigt innebär ett ägande att du betalar till dig själv varje månad genom amorteringar, i stället för att enbart betala hyra till hyresvärd. Men en bostadsrätt har vanligtvis också en "hyra", en sk månadsavgift. Avgiftsnivån bestäms av bostadsrättsföreningen som du som bostadsrättsägare är medlem i.

Kostnader vid ombildning av hyresrätt

Att äga sin bostad har historiskt ofta varit en bra investering och kan ses som en form av sparande. Vid en ombildning får du dessutom köpa bostaden utan budgivning och vanligtvis till 70–80 procent av marknadsvärdet samt utan krav på kontantinsats.

Men det är samtidigt en stor affär som kan komma med ekonomiska risker. Därför är det viktigt att undersöka saken närmare innan du bestämmer dig för att slå till.

Börja med att ta kontakt med din bank för att se hur mycket du får låna och till vilken ränta. Det kan också vara klokt att kontakta fler banker för att se vilken som kan ge dig bäst villkor.

Ta reda på vad avgiften till bostadsrättsföreningen blir. Eftersom avgiften ska täcka husets gemensamma kostnader och underhåll är det viktigt att en oberoende besiktningsman gått igenom fastigheten och att det finns en plan för framtida underhåll och renoveringar. Blir fastigheten högt belånad eller om det ser ut att krävas stort underhåll lär avgiften öka i framtiden.

Inget krav att köpa bostaden

Om du inte kan eller vill köpa din bostad vid en ombildning behöver du inte det. Då fortsätter du att hyra den och din nya hyresvärd blir bostadsrättsföreningen. Fortsätter du att hyra lägenheten gäller samma villkor och regler enligt hyreslagen, precis som innan. Det betyder bland annat att du har rätt att byta din lägenhet, få hjälp med underhåll och att hyran bestäms efter förhandling med Hyresgästföreningen.

Ångrar du dig och vill köpa bostaden efter ombildning kan du göra det inom 12 månader, men efter sex månader kan priset öka eftersom bostadsrättsföreningen då har rätt att sälja bostaden till marknadspris.

Representerar du en bostadsrättsförening som ska ombildas?

Läs mer om hur Svea kan hjälpa till att ge fler chansen att köpa loss sin bostad



Om du inte kan eller vill köpa din bostad vid en ombildning behöver du inte det. Då fortsätter du att hyra den och din nya hyresvärd blir bostadsrättsföreningen.

Så påverkas ekonomin av att gå ner i arbetstid

När har jag rätt att gå ner i arbetstid? Och hur påverkas ekonomin av deltidarbete – både på kort och lång sikt? Vi går igenom viktiga saker att tänka på när du jobbar deltid

Det kan locka att gå ner i arbetstid för att få mer tid över till annat, så som att umgås mer med barnen, ägna sig åt en hobby eller helt enkelt för att få vardagen att gå ihop. Men innan du går ner i arbetstid bör du undersöka hur det påverkar din ekonomi, både i dag och i framtiden. Läs på och ta reda på vilka möjligheter som finns.

Har jag rätt att gå ner i arbetstid?

Det finns två situationer som ger dig laglig rätt att gå ner i arbetstid – studier och föräldraledighet. Men många arbetsgivare går med på deltidarbete även av andra skäl.

Gå ner i tid som förälder

Som småbarnsförälder har du rätt till förkortad arbetstid tills barnet fyller åtta år, eller avslutat sitt första år i skolan. I vissa kollektivavtal kan du ha rätt till att arbeta deltid tills barnet fyller 12 år. Enligt föräldraledighetslagen har du rätt att gå ner 25 procent av din normala arbetstid utan att ta ut föräldrapenning. Tar du ut föräldrapenning kan du förkorta arbetsdagen ännu mer.

Gå ner i tid för studier

Enligt lag får din arbetsgivare inte neka dig tjänstledighet för studier, men däremot kan arbetsgivaren ha rätt att skjuta fram tjänstledigheten i sex månader. Blir du inte beviljad ledighet kan du ta upp frågan i domstolen.

Gå ner i tid innan pension

I vissa kollektivavtal finns det möjlighet att gå ner i tid de sista åren innan du går i pension. I dag blir det mer och mer vanligt att avsluta arbetslivet genom att jobba deltid och ta ut pension deltid. Detta kallas bland annat delpension eller flexpension. Ta reda på vad ditt kollektivavtal säger.

Från och med året du fyller 54 kan du på minpension.se använda verktygen Uttagsplaneraren eller Simulatoren för att undersöka hur mycket pengar du får vid olika situationer – till exempel om du väljer att jobba 80 procent och ta ut resten i pension.

Som småbarnsförälder har du rätt till förkortad arbetstid tills barnet fyller åtta år, eller avslutat sitt första år i skolan



Hur påverkas min ekonomi av att gå ner i arbetstid?

Att jobba deltid påverkar ekonomin både på kort och lång sikt – särskilt om du arbetar deltid under många år. Men det finns vissa saker du kan göra för att minska påverkan.

På kort sikt:

- Det uppenbara – du får en lägre lön när du jobbar färre timmar
- Du riskerar att hamna efter i löneutvecklingen
- Semesterlönen blir lägre eftersom den baseras på din deltidslön. Arbetar du färre än fem dagar i veckan påverkas även antalet semesterdagar.

På lång sikt:

- En lägre lön påverkar din sjukpenninggrundande inkomst (SGI) och innebär en lägre ersättning när du är sjuk eller föräldraledig
- Både din allmänna pension och tjänstepensionen blir lägre eftersom du inte tjänar in lika mycket pengar till den.

Minska det ekonomiska fallet från deltidarbete

- Dela på deltiden som föräldrar så att båda går ner lite i arbetstid istället för att bara den ena gör det
- Om inte båda föräldrarna kan gå ner i arbetstid bör den förälder som arbetar kompensera den deltidarbete föräldern genom att exempelvis föra över premiepensionsrätter eller skapa ett privat pensionssparande

Skriv avtal

Det är alltid bra att skriva avtal när du ska gå ner i tid. I avtalet bör du och din chef få med information om din nya arbetstid, hur länge du ska jobba deltid och vad du ska hinna göra under arbetstiden – detta för att inte riskera onödiga missförstånd.

Ökade utgifter, stigande räntekostnader och höjda hyror – men lönerna hänger inte alltid med. Här får du fem tips inför löneförhandlingen.

Så lyckas du med lönesamtalen

Det kan kännas nervöst när det är dags för löneförhandling, men genom att förbereda dig noga inför samtalet kan du känna dig mer säker samtidigt som du ökar chanserna att få den lön du önskar.

1. Så förbereder du dig

Inför ett lönesamtal på jobbet bör du förbereda dig genom att blicka bakåt på året som gått för att kunna argumentera för en höjning. Vilka mål och projekt har du varit delaktig i? Har du fått nya arbetsuppgifter eller ansvarsområden?

Gäller det en förhandling på en helt ny arbetsplats är det viktigt att kolla upp vad andra personer i samma bransch med liknande erfarenhet tjänar, så att du inte riskerar att lägga dig för lågt – eller orimligt högt.

På SCBs webbplats hittar du lönestatistik för olika branscher.

2. Sätt tydliga mål

Fundera över vilken lön du önskar för att ha ett konkret mål när du går in i förhandlingen. Bestäm dig också för en lägsta löneökning, så att du inte hamnar under den.

3. Lönen inte allt

Om du inte får den lön du önskar finns andra möjligheter att titta på. Går det till exempel att förhandla så att du får fler semesterdagar, betald vidareutbildning eller andra förmåner?

4. Skriv ner överenskommelsen

När ni kommit överens om en ny lön eller förmån är det viktigt att få detta bekräftat skriftligt.

5. Så ofta kan du löneförhandla

Vanligtvis kallas du till lönesamtal en gång per år, men det kan se olika ut beroende på om det finns kollektivavtal eller inte på arbetsplatsen.

Kom ihåg att även när du är föräldraledig har du rätt till lönesamtal när dina kollegor har det.

Om du känner dig orättvist behandlad eller diskriminerad kan du kontakta facket för rådgivning.

När ni kommit överens om en ny lön eller förmån är det viktigt att få detta bekräftat skriftligt.



På SCBs webbplats hittar du lönestatistik för olika branscher.



Fokus på skattesänkningar i regeringens budget

Sänkt skatt för framför allt höginkomstagare och personer som fortsätter att arbeta efter 66 års ålder. Sänkta drivmedelspriser och avskaffande av flygskatten. Det är några av förslagen i regeringens höstbudget för 2025.



Läs höstbudgeten
i sin helhet på
regeringens
webbplats



Foto: Armin Dröge/Regeringskansliet

Arbetstagare

Jobbskatteavdraget förstärks nästa år och innebär en skattesänkning för alla som tjänar mer än 16 000 kronor i månaden. Med en månadslön på 16 667 kronor får du 9 kronor mer per månad. Med en genomsnittslön på 43 100 kronor får du 267 kronor mer per månad.

Brytpunkten för statlig skatt höjs till en månadslön på 53 590 kronor. Har du en inkomst som ligger över brytpunkten får du betala en statlig skatt på 20 procent, utöver den kommunala skatten.

Avtrappningen av jobbskatteavdraget tas bort, vilket gynnar de med en månadslön på över 65 000 kronor.

Pensionärer

Pensionärer får sänkt skatt när grundavdraget höjs. För en pensionär med genomsnittspension på 24 667 kronor innebär det 95 kronor mer i månaden. Skattesänkningen gäller från 66 års ålder och gynnar även den som fortsätter arbeta.

Barnfamiljer

Det tillfälliga tilläggsbidraget till barnfamiljer med bostadsbidrag förlängs till och med sista juni 2025, men sänks från 40 procent av det preliminära bostadsbidraget, till 25 procent. Bidraget ges till barnfamiljer med rätt till bostadsbidrag.

Sparare

Skatten för ISK och kapitalförsäkring sänks i två steg. Under 2025 blir det skattefritt att spara upp till 150 000 kronor, per person, och år 2026 höjs det skattefria beloppet till 300 000 kronor.

Låntagare

Från 2025 kommer ränteavdraget halveras för lån utan säkerhet för att år 2026 tas bort helt. Lån med säkerhet, som exempelvis bolån och billån, behåller ränteavdraget.

Resenärer

Skatten på drivmedel sänks vilket innebär att bensinen blir 75 öre billigare per liter och dieseln 11 öre billigare per liter.

Regeringen föreslår att husbilar inte längre ska omfattas av malus – vilket innebär en förhöjd fordonskatt för vissa nya bilar under de tre första åren. Förslaget föreslås träda i kraft 1 februari 2025.

Flygskatten slopas från och med 1 juli 2025, vilket innebär att en flygbiljett inrikes blir cirka 82 kronor billigare och en flygbiljett inom EU blir 77 kronor billigare.

Övrigt

Nästa år förändras tandvården i Sverige. Tidigare var tandvården gratis för unga mellan 19 och 23 år, men från 2025 behöver unga betala för tandvården redan från 20 års ålder. Däremot blir tandvården billigare för personer över 67 år.

2025 justeras nivåerna för sjukpenning och rehabiliteringspenning i särskilda fall. Den som har rätt till ersättningen får då en höjning med cirka 2 100 kronor per månad. Samtidigt höjs boendetillägget med 1 700 kronor per månad för en ensamstående och 850 kronor per månad för den som är gift eller sambo.

7 skatteavdrag att se över innan nyår för en bättre ekonomi 2025

För att påverka skatten i nästa års deklaration och förbättra ekonomin under 2025 finns det flera saker du kan se över innan årsskiftet. Här är några av dem.



Illustration: Anna Windborne

Genom att göra skatteavdrag i deklarationen kan du minska din skatt och öka chansen till skatteåterbäring 2025. Gå igenom listan och se om det är några avdrag du kan göra innan årsskiftet.

■ Reseavdrag

Om du pendlar till arbetet kan du ha rätt till reseavdrag. Du kan göra avdrag för bland annat bilresor och resor med kollektivtrafik. För att ha rätt till avdrag för bilresor krävs att resan till arbetet är längre än fem kilometer och att du genom att ta bilen minskar restiden med minst två timmar per dag. För kollektivtrafiken kan du få avdrag om du betalar mer än 11 000 kronor per år.

■ Ränteavdrag

Eftersom du får tillbaka pengar för dina räntekostnader kan det vara klokt att, när möjlighet finns, betala höga räntekostnader eller extra amortering innan årsskiftet och på så vis öka återbäringen 2025.

■ Rot och rut

Om du är i behov av exempelvis renovering eller städning och vill utnyttja rot- och rutavdraget med chans till skattereduktion 2025 måste du betala fakturan innan årsskiftet. Betalar du fakturan senare hamnar den först i deklarationen för 2026.

■ Kvitta vinst mot förlust

Har du sålt värdepapper både med vinst och förlust under samma år kan du kvitta vinsten mot förlusten och därmed minska skatten på kapitalinkomster. Har du under året bara sålt med vinst kan du försöka sälja en förlustaffär innan årsskiftet för att kvitta mot vinsterna och minska skatten.

■ Avdrag för gåvor

Om du skänker gåvor till ideella organisationer kan du få ett skatteavdrag på 25 procent av gåvobeloppet. Det gäller gåvor för minst 200 kronor per tillfälle och max 12 000 kronor per år.

■ Avdrag för sparande

För en anställd som saknar tjänstepension från sin arbetsgivare går det fortfarande att få avdrag. Det gäller om du sparar i ett individuellt pensionssparande (IPS) eller en privat pensionsförsäkring. Betalningen måste vara genomförd innan årsskiftet.

■ Minska risken för kvarskatt

Om du år efter år får kvarskatt kan du be din arbetsgivare att dra mer skatt på din lön. Vet du med dig att du tjänat mindre än tidigare, på grund av exempelvis studier, kan du också se över möjligheten att inkomstjämkas hos Skatteverket. Kanske får du tillbaka på skatten i framtiden?

God Jul & Gott Nytt År



svea.com

SVEA

Solna
SE-169 81 Solna
Sverige

Evenemangsgatan 31
Tel: +46 8 735 90 00
Fax: +46 8 735 42 09

Göteborg
Box 2149
SE-403 13 Göteborg
Sverige

Otterhällegatan 12 B
Tel: +46 31 17 25 45
Fax: +46 31 711 18 16

Åseda
Box 116
SE-364 21 Åseda
Sverige

Sveavägen 1
Tel: +46 8 735 90 00
Fax: +46 474 716 68

Svea Bank AB (publ)
svea.com
info@svea.com

Org. nr: 556158-7634
Säte: Stockholm

Följ oss på LinkedIn

