



Information om utdelning i Aktie-Ansvars fonder

*En utdelning innebär att en del av en fonds värde delas ut till andelsägarna i fonden.
Fonder ger normalt utdelning en gång per år och delas ut som nya andelar i fonden.
Genom att fonden betalar utdelning slipper man dubbelbeskattning, det vill säga att först fonden beskattas och sedan du som andelsägare när du säljer ditt fondinnehav.*

Vilka fonder ger utdelning?

Alla fondtyper kan ge utdelning, såväl aktiefonder som ränte- och hedgefonder. Fonder som är registrerade i Sverige lämnar normalt utdelning till andelsägarna en gång om året. Det betyder att fonden delar ut inkomster som annars skulle ha blivit skattepliktiga för fonden. På så vis undviks dubbelbeskattning, det vill säga att först fonden får skatta på fondens resultat och att sedan du som andelsägare måste skatta på eventuella reavinst.

Varför ger fonder utdelning?

Precis som privatpersoner och företag måste en Sverigeregistrerad fond deklarera sina inkomster. I en aktiefond utgörs inkomsterna av de underliggande bolagens utdelningar, som slussas vidare till andelsägarna. Fonden får göra avdrag i sin deklaration för utdelningen till andelsägarna. Genom att fonden betalar utdelning slipper man alltså dubbelbeskattning, det vill säga att först fonden beskattas och sedan du som andelsägare när du säljer ditt fondinnehav. Du får visserligen fortfarande betala skatt på den reavinst du gör när du säljer fondandelar, men du slipper ta konsekvensen av att fonden har betalat skatt. Målet med utdelningar är alltså att minimera skattekonsekvenserna både för andelsägarna och fonden.

När sker utdelningen?

För Aktie-Ansvars fonder sker utdelningen i februari.

Var tar utdelningen vägen?

Vid utdelningen anses du som andelsägare ha köpt nya andelar för det utdelade beloppet. Det "nya köpet", det vill säga återinvesteringen av den utdelning du har fått, gör att det sammanlagda anskaffningsvärdet stiger. Det är alltså inga nya pengar som tillkommer vid utdelningen. Man tar pengar från fonden utifrån det resultat man uppnått. Efter avdrag för skatt återförs dessa.

Vad avgör hur stor utdelningen blir?

Utdelningens storlek beror på det skattepliktiga resultatet i fonden. Alltså inte på hur mycket fonden har ökat i värde som en följd av marknadsrörelser och börsutveckling.

I aktiefonder är det huvudsakligen inkomster i form av utdelningar på aktier samt schablonmässigt 1,5% av värdet av delägarätter vid beskattningsårets ingång.

I räntefonder intäkter från räntepapper samt ränteintäkter på likvida medel som skulle bli skattepliktiga om pengarna inte delades ut.

I hedgefonder är det inkomster i form av utdelningar på aktier samt schablonmässigt 1,5% av värdet av delägarätter vid beskattningsårets ingång och intäkter från räntepapper samt ränteintäkter på likvida medel.



aktieansvar



Varför sker inte utdelningen per automatik i kontanter?

Det ska vara enkelt att spara långsiktigt och man ska som kund inte behöva bekymra sig om att återinvestera pengarna vid varje utdelningstillfälle. Om pengar betalas ut i kontanter kan det innebära att pengarna inte investeras förrän några dagar senare och kunden kan då gå miste om en eventuell värdetillväxt.

Vi tar ett exempel:

I februari 2011 var det utdelning i Aktie-Ansvar Sverige, där utdelningen per andel uppgick till 8,90 kronor. Innan utdelningen var fondkursen 285,42 kronor. Återinvesteringskursen blev 276,52 kronor. I samband med utdelningen föll alltså andelskursen med 8,90 kronor, lika mycket som utdelningen.

Äger du 100 andelar i Aktie-Ansvar Sverige som du köpt för 100 kronor styck var ditt totala anskaffningsvärde 10.000 kronor. Utdelningen blev 8,90 kronor per andel och uppgår alltså för de 100 andelarna till 890 kronor före skatt. Skatten på 30 procent dras av, det vill säga 0,3 x 890 kronor = 267 kronor.

Utdelningen efter skatt blir (890 – 267 kronor) = 623 kronor. Din utdelning återinvesteras i fonden, vilket gör att du får $623/276,52 = 2,25$ nya andelar. Alltså äger du 102,25 andelar i Aktie-Ansvar Sverige efter utdelningen, i stället för som tidigare 100 andelar.

Marknadsvärdet på dina andelar är nu 276,52 kronor (återinvesteringskursen) x 102,25 (antalet nya andelar) = 28.274,17 kronor. Detta kan jämföras med marknadsvärdet före utdelningen, som var 28.542 kronor (285,42 kronor x 100 andelar). Marknadsvärdet har alltså sjunkit efter utdelningen, som en följd av den avdragna preliminärskatten.

Samtidigt höjs det beskattningsbara anskaffningsvärdet. Ditt nya anskaffningsvärde för dina andelar i Aktie-Ansvar Sverige baseras nu på utdelningen adderad med det tidigare anskaffningsvärdet, det vill säga 623 kronor + 10.000 kronor = 10.623 kronor.

År 2011 gällde följande angående utdelning i Aktie-Ansvars fonder:

Fond	Kurs före utdelning	Utdelning per andel	Återinvesteringskurs	Procentuell utdelning
Sverigefond	285,42 kr	8,90 kr	276,52 kr	3,12 %
Avkastningsfond	104,97 kr	0,69 kr	104,28 kr	0,66 %
Europafond	79,97 kr	4,99 kr	74,98 kr	6,24 %
Graal	135,18 kr	4,80 kr	130,38 kr	3,55 %
Graal Offensiv	73,43 kr	7,82 kr	65,61 kr	10,65%
FondSelect Global	160,16 kr	0,77 kr	159,39 kr	0,48%
Peritus	Fonden lämnade ingen utdelning 2011.			
Graal Total	Fonden lämnade ingen utdelning 2011.			
Graal Total 2xL	Fonden lämnade ingen utdelning 2011.			
Graal Aktiehedge	Fonden lämnade ingen utdelning 2011.			
Graal Marknadsneutral	Fonden lämnade ingen utdelning 2011.			
Graal Kvanthedge	Fonden lämnade ingen utdelning 2011.			
Graal Trendhedge	Fonden lämnade ingen utdelning 2011.			



aktieansvar