

Gåva av utdelning 2008

En kort beskrivning av vad som krävs för att en aktieägare skall kunna skänka vidare aktieutdelning skattefritt.

Framtagen av Anna-Karin Eliasson Celsing, januari 2008

Depå

Aktier kan ligga i depå hos banken och är då förvaltarregistrerade. Hur bankerna då administrerar gåvor av utdelning är olika för varje bank. För det fall ni har aktier i depå vänligen kontakta Er bank.

Vp-konto

En person har i regel ett vp-konto på vilket alla personens olika aktier finns registrerade. Förändringar på vp-kontot rapporteras till VPC av kundens bank som är det "kontoförande institutet". Till varje vp-konto finns ett sk avkastningskonto knutet. Till detta konto betalar bolaget ut utdelningen genom VPCs försorg.

Den som förfogar över avkastningskontot är vp-kontots "rättighetshavare". Det måste inte vara aktieägaren utan kan vara någon annan som aktieägaren anvisar.

Om en aktieägare vill skänka utdelningen från sina aktier skattefritt till en ideell organisation anvisar han/hon den ideella organisationen som rättighetshavare till sitt vp-konto. Utdelningarna får aldrig passera aktieägarens eget bankkonto eftersom den då beskattas hos aktieägaren.

En aktieägare kan ha flera vp-konton

En aktieägare som vill skänka utdelningen på alla sina aktier behöver låta registrera en rättighetshavare på sitt vp-konto. Notera att all avkastning från innehavet på vp-kontot tillfaller rättighetshavaren. Exempelvis ränta och vinster på premieobligationer.

En aktieägare som vill skänka delar av sin totala utdelning måste däremot öppna ett nytt vp-konto dit aktierna vars utdelning man vill skänka förs. Som rättighetshavare till vp-kontot anger aktieägaren den mottagande ideella organisationen. Vill man skänka till fler organisationer krävs ett vp-konto för varje organisation.

För att öppna ett vp-konto för aktier behöver aktieägaren fylla i en blankett där den mottagande organisationens organisationsnummer, kontonummer och aviseringsadress fylls i. Det kontoförande institutet hjälper sedan till att föra över aktierna till detta vp-konto.

Observera att kontot dit utdelningen skall betalas inte får kräva en OCR-sträng och att den aviseringsadress som anges skall vara organisationens ekonomi- och redovisningsfunktion. Lättast är det om varje organisation utarbetar förtryckta blanketter med korrekta uppgifter som går att ladda ned från den egna hemsidan.

Kontakta din bank i god tid

Börsbolagen brukar meddela förlaget till utdelning i januari/februari. Beslutet om utdelning fattas sedan av bolagsstämman. Bolagsstämmorna brukar äga rum från slutet av mars tom början av maj. Utdelningen betalas ut först efter bolagsstämmans beslut.

För att en aktieägare skall få utdelning krävs att han/hon äger aktierna på bolagsstämmodagen. Aktier skall därför finnas på det vp-konto som har den aktuella organisationen som rättighetshavare i god tid före bolagsstämman (absolut senast på avstämningsdagen). Banken vet när bolagen har sina bolagsstämmor.

En blankett och instruktioner för gåva av utdelning på aktier som förs på konto hos VPC togs våren 2007 fram gemensamt av Bankföreningen, Fondhandlareföreningen och VPC.

Schematisk beskrivning av förfarandet

