

Selvangivelsen – ditt ansvar!

Husk at selvangivelsen bare kommer delvis utfylt og at du selv er ansvarlig for å sjekke og supplere opplysninger – ikke minst for å få med de fradragene du har krav på.



Gry Fremstad, advokat i
Nordea Private Banking

Du skal ha mottatt selvangivelsen

Dersom du var registrert som [elektronisk bruker](#) hos Skatteetaten 1. mars 2016, skal du ha mottatt selvangivelsen 31. mars. På samme dato startet også utsendelsen på papir.

Sjekk tallene nøye og suppler om nødvendig!

Husk at ikke alle inngangsverdier og realisasjonsverdier fra banken eller VPS automatisk kommer inn i din forhåndsutfylte selvangivelse. Sjekk derfor årsoppgaven/realisasjonsoppgaven nøye opp mot selvangivelsen!

Det er den enkeltes eget ansvar å passe på at alle inntekter og fradrag er korrekte og med. Start gjerne med å ta utgangspunkt i fjorårets innleverte selvangivelse. Er du oppført i riktig skattekasse? NB: Enslige forsørgere lynes i skattekasse 1, men gis et forhåndsutfylt særfradrag (post 3.5.5) i alminnelig inntekt for skattytere som bor alene med omsorg for barn under 18 år (4 067 kroner pr påbegynt måned/ 48 804 kroner pr år).

Sjekk at opplysningene i post 4.3.2 om boligen din stemmer (boligareal, byggeår, boligtype) og at ligningsverdien ikke overstiger 30 % av boligens omsetningsverdi (sikkerhetsventil). Dersom du eier bolig i borettslag/sameie; sjekk at fellesformue, fellesgjeld, og renter er ført opp.

Eier du en fritidseiendom pr 31. desember, skal ligningsverdien føres i post 4.3.3. Ligningsverdien skal ikke overstige 30 % av eiendommens markedsverdi.

For annen fast eiendom, herunder sekundærbolig og næringsseiendom, skal ligningsverdi føres i post 4.3.5. For næringsseiendom må du i tillegg fylle ut RF-1098 «Formue av næringsseiendom». Hvis ligningsverdien er feil, kan den endres dersom ligningsverdien overstiger 84 % av markedsverdien.

En del fradrag er ikke forhåndsutfylt i selvangivelsen. Husk å trekke fra reiseutgifter dersom du bor over 23 km fra jobben. Har du krav på foreldrefradrag (dokumenterte utgifter til pass og stell av barn)? Sørg for å få med fradrag for utgifter til aksjekjøp/salg og sjekk at alle poster har kommet med i RF-1088 (oppgave over aksjer og egenkapitalbevis). Har fagforeningskontingent (inntil kr 3 850) kommet til fradrag? Dersom du har privat lån eller lån fra arbeidsgiver, må du huske på å føre opp gjeldsbeløp og rentefradrag.

Utenlandsregistrerte fond

Utenlandsregistrerte fond som du er eier av 1.1.2016 er skattepliktig formue og skal normalt være automatisk innberettet under post 4.1.4 for aksjefond og post 4.6.2 for rentefond.

Har du realisert andeler i utenlandske fond, skal beløpet automatisk være innberettet under post 3.1.9/3.3.9. Hvis det likevel ikke har kommet med, må du fylle ut og levere skjema «Aksjer og fondsandeler mv.» (RF-1059) og føre gevinst i post 3.1.10 og tap i post 3.3.10.

Har du mottatt utbytte fra et utenlandsk fond (noe som skjer kun sjeldent), må du sjekke at beløpet står i post 3.1.6. Hvis du har mottatt utbytte på et utenlandsk fond som ikke er forhåndsutfylt, må du fylle ut skjemaet «Aksjer og fondsandeler mv.» (RF-1059) og legge beløpet du har mottatt inn i post 3.1.7.

Enkeltobligasjoner

Dersom du har kjøpt en enkeltobligasjon og beholder den til forfall, skal posten automatisk komme opp i din selvangivelse. Du bør imidlertid alltid sjekke dette. Avkastning på en enkeltobligasjon skal være innberettet under post 3.1.2. Beholdningen du sitter med pr 31.12.15 og som fremgår av årsoppgaven fra VPS er skattepliktig som formue og skal være forhåndsutfylt under post 4.1.7. (Obligasjoner utenfor VPS-systemet føres i post 4.1.8 og utenlandske obligasjoner i post 4.6.2.)

NB: Dersom du har kjøpt eller solgt obligasjoner i annenhåndsmarkedet, må du selv sørge for at posten blir skattemessig innberettet (formue, avkastning, samt evt. gevinst/tap). Se avsnitt over for innberetning av formue og avkastning. Gevinst ved salg skal føres i post 3.1.10 og tap i post 3.3.10. Du trenger ikke å levere RF-1059 ved salg av obligasjoner. (Forhåpentligvis klarer skatteetaten å få på plass en automatisk innberetning i slike tilfeller også iløpet av ett par år.)

Strukturerte produkter (IO, BMA)

Alle strukturerte produkter fra Nordea er registrert i VPS, men inngangsverdier og realisasjonsverdier kommer likevel ikke automatisk inn i din selvangivelse. Har du solgt, må du eventuelt sørge for at gevinsten/tapet føres opp i din selvangivelse (se eget avsnitt om warrants under).

Avkastning på indeksobligasjoner og bankinnskudd med aktivaavkastning er skattepliktig inntekt og skal innberettes i selvangivelsen under post 3.1.2.

Ved salg, vil en gevinst (alle våre indeksobligasjoner er såkalte «mengdegjeldsbrev») være gjenstand for gevinstbeskatning. En slik gevinst kan innberettes i selvangivelsen under post 3.1.10 «skattepliktig gevinst ved salg av aksjer mv. (RF-1059)». Dersom du har hatt et tap, kan du bruke post 3.3.10 i selvangivelsen. På forespørsel fra skatteetaten må du kunne fremlegge dokumentasjon for beregning av gevinsten/tapet.

Formuesverdien av dine strukturerte produkter innberetter du i selvangivelsen under post 4.1.7.

Warrants, ETN og valutalån

Nytt av året er at warrants og ETNer (Exchange Traded Notes) som omsettes på Oslo Børs har fått egne poster i selvangivelsen. Beløpene skal være forhåndsutfylt i post 3.1.13 (gevinst), 3.3.13 (tap) og 4.1.10 (formue).

Gevinst og tap på valutalån skal også innrapporteres under post 3.1.13 (gevinst) og 3.3.13 (tap).

Årsgebyret på VPS-kontoen og ditt Private Banking rådgivningshonorar

Dette er poster du kan få skattefradrag for. Beløpene skal innrapporteres i post 3.3.7. Husk for rådgivningshonoraret å opplyse at kostnaden knytter seg til aktiv investeringsrådgivning.

Gi tilstrekkelige opplysninger

Mangelfulle og/eller uriktige opplysninger kan medføre tilleggsskatt på inntil 60 % og gi skattemyndighetene anledning til å endre selvangivelsen inntil 10 år tilbake i tid.

Dersom du er usikker på om ytterligere opplysninger bør gis, bruk post 5.0 i selvangivelsen til å forklare.

Innleveringsfrist

For lønnstakere og pensjonister er innleveringsfristen satt til **30. april**. Leverer du ikke innen fristen, blir den forhåndsutfylte selvangivelsen ansett som levert. Du kan søke om maksimalt en måneds utsettelse. NB: Dersom det innvilges utsettelse, kan du ikke forvente å få skatteoppgjøret i juni.

Er du deltaker i ansvarlig selskap, kommandittselskap mv. har du samme frist som selskapet; dvs. **31. mai**. (Selvangivelsen må leveres elektronisk.)

Betal restskatt til rett tid

Hvis du – etter gjennomgangen – ligger an til restskatt, vil du ved å betale tilleggsforskudd innen fristen 31. mai 2016 slippe å betale ekstra renter f.o.m. 1. juli 2015. Rentetillegget ved restskatt for inntektsåret 2015 er 0,56 % p.a. beregnet fra 1. juli 2015 til forfall første termin restskatt for det aktuelle skatteoppgjøret i 2016. Dette må imidlertid ikke forveksles med forsinkelsesrenten ved for sen innbetaling av skatt – som fra 1. januar 2016 er på 8,75 %.

Skatteoppgjøret

Det første skatteoppgjøret er varslet klart fra 22. juni 2016. Deretter er det løpende skatteoppgjør frem til siste oppgjørsdato, som er 12. oktober. De siste oppgjørene inkluderer skattytere som har levert selvangivelsen på papir. (NB: Alle næringsdrivende må for inntektsåret 2015 levere selvangivelsen elektronisk.)

Klagefrist

Sjekk skatteoppgjøret nøye, og sørg for å klage innen 6 uker dersom du oppdager feil. Av klagen må det gå frem av hva som er feil og begrunnelsen for dette.

Lykke til!

[Andre interessante jusartikler finner du her på våre nettsider >](#)

Gry Fremstad

Advokat

Nordea Private Banking

gry.fremstad@nordea.no

Denne informasjonen er utarbeidet av Nordea Private Banking og er ment som generell informasjon til personlig bruk for de kundene som mottar den fra Nordea. Informasjonen må ikke sees som noen konkret anbefaling om bestemte disposisjoner, transaksjoner eller råd om konkrete investeringer. Egnetheten eller hensiktsmessigheten av en bestemt disposisjon, transaksjon eller investering vil avhenge av din egen situasjon og dine målsetninger.

Før du gjør konkrete disposisjoner, bør du tenke igjennom om dette er egnet eller hensiktsmessig for deg, og vi oppfordrer deg uansett til å konsultere din personlige rådgiver/advokat. Informasjonen er basert på kilder som Nordea Private Banking anser som pålitelige, men det innhentes ingen garantier om nøyaktigheten eller fullstendigheten av opplysningene. Nordea Private Banking og selskapene i Nordea-konsernet eller undertegnede påtar seg ikke ansvar for tap som måtte oppstå på grunn av bruk av denne informasjonen.