

## Regelverk och hantering av utländsk källskatt

**Regelverk och hantering gäller för följande produkter: Movestic Spar Privat Depå - Montrose by Carnegie.**

Gäller tills vidare från och med 2025-02-20

### ÅTERBETALNING AV UTLÄNSK KÄLLSKATT

Pensions- och kapitalförsäkringar belastas med avkastningsskatt, vid direktplacering i utländska aktier belastas utdelning även med utländsk källskatt i bolagets hemland (skattestäte). Vanligtvis regleras skattesatsen till 15% via dubbelbeskattningsavtal mellan Sverige och bolagens skattestäte. Dock finns det länder som drar en högre skattesats än det som regleras via dubbelbeskattningsavtalet.

Den utländska källskatten yrkar Movestic att få återhämta från svenska Skatteverket via avräkning och i vissa fall direkt via de utländska skatteverken.

### Hantering – återbetalning direkt vid utdelning

Som kund hos Movestic och Montrose by Carnegie får du direkt återbetalning av skatt som dragits på utdelning som sker i en utländsk aktie i bolag med skattestäte i utlandet enligt förteckningen nedan.

Länder med full återbetalning		
Land (skattestäte)	Skatt som dras på utdelningen	Återbetalning i procent av skatt som dras på utdelningen
Finland	35%	100%
Danmark	27%	100%
Norge	25%	100%
Tyskland	26%	100%
Schweiz	35%	100%
USA*	15%	100%
Kanada*	15%	100%
Estland	15%	100%
Litauen	15%	100%
Nederländerna	15%	100%
Luxemburg	15%	100%
Storbritannien	Belastas inte med utländsk källskatt	
Länder med endast avräkning mot svenska Skatteverket		
Belgien	30%	50%
Frankrike	26%	58%
Irland	25%	60%
Italien	26%	58%
Lettland	20%	75%
Polen	19%	79%
Portugal	35%	29%
Spanien	19%	79%
Österrike	27,5%	45%
Övriga länder	Källskatt återbetalas med upp till 15%**	
Specialfall		
Grekland – avräkning hanteras inte i dubbelbeskattningsavtalet med Grekland.	5%	0%

\* I vissa fall handlas aktier på flera marknadsplatser. Detta kan påverka hur mycket skatt som dras på utdelningen och hur stor andel som återbetalas.

\*\* Förutsatt att det finns ett giltigt dubbelbeskattningsavtal. Om en högre skattesats än 15 % dragits så kommer den inte återkrävas från den utländska skattemyndigheten och därför inte heller återbetalas.

Movestic kan inte alltid garantera att hela den utländska källskatten kan återbetalas och förbehåller sig rätten att löpande uppdatera regler och hantering avseende återbetalning av utländsk källskatt så som när:

- Källskatten för aktier har en annan procentsats än det som står i tabellen.
- Movestic inte erhåller full avräkning mot svenska Skatteverket (exempelvis uppnått spärrbelopp).
- Utländska skatteverk ändrar sina regler.
- Skatteavtal mellan Sverige och det andra landet har ändrats.