Regelverk och hantering av utländsk källskatt

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

Spar Företag Depå - Montrose by Carnegie, Pension Företag Depå- Montrose by Carnegie

Gäller tills vidare från och med 2026-06-22

ÅTERBETALNING AV UTLÄNDSK KÄLLSKATT

Pensions- och kapitalförsäkringar belastas med avkastningsskatt, vid direktplacering i utländska aktier belastas utdelning även med utländsk källskatt i bolagets hemland (skattesäte). Vanligtvis regleras skattesatsen till 15% via dubbelbeskattningsavtal mellan Sverige och de länder som utgör bolagens skattesäten. 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 skattesäte i utlandet enligt förteckningen nedan.

Land (skattesäte)	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%
Portugal	35%	100%
Grekland	5%	100%
Storbritannien**	0%	100%
Belgien	30%	50%
Frankrike	26%	58%
Irland	25%	60%
Italien	26%	58%
Lettland	20%	75%
Polen	19%	79%
Spanien	19%	79%
Österrike	27,5%	36%
Övriga länder	Återbetalning i enlighet med rådande skatteavtal eller avräkningsutrymme.	

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

** I de allra flesta fall dras ingen skatt på utdelning från Storbritannien. Dock finns undantag med skatt upp till 20%. Skatteavtalet med Storbritannien begränsar avräkning upp till 5%.

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 källstaten har ändrats.

Movestic Liv & Pension
Box 7853, 103 99 Stockholm

08 – 120 393 20
www.movestic.se