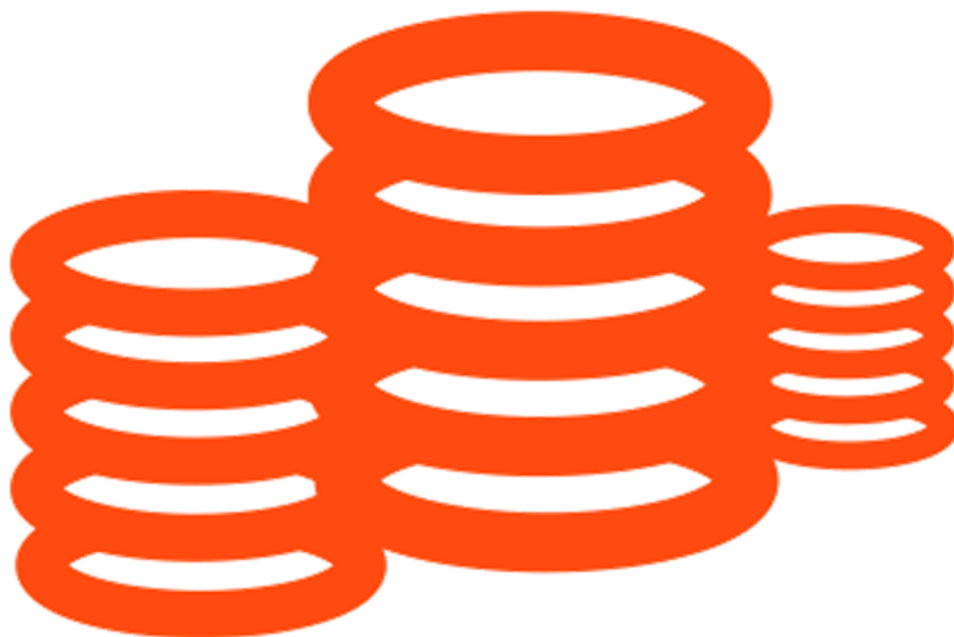


SBAB!

Deklarationsdax

- Deklarationen öppnas direkt
- Unga mer förvånade över utfallet
- Underskott täckts med sparpengar, överskott konsumeras i högre grad upp



Deklarationsdax 2014

Deklarationen skickades ut under veckorna kring månadsskiftet mars/april och ska vara inlämnad senast den 5:e maj. Utfallet påverkar svenskarnas privatekonomi och redan i deklARATIONEN kan man se ett preliminärt belopp i återbäring eller återbetalningsskyldighet. Med detta som grund och i beaktande av andra eventuella avdrag är det lätt skaffa sig en ungefärlig bild av hur det slutgiltiga resultatet kommer att se ut. SBAB tar fasta på detta och har därför ställt några enkätfrågor till ett statistiskt urval i Sverige. Frågorna inriktas på hur svenskar hanterar deklARATIONEN och hur deras privatekonomi påverkas av resultatet.

SBAB har genomfört undersökningen med hjälp av Snabba Svar där ett statistiskt urval på 1 043 svenskar har besvarat frågor om årets deklARATION. Resultatet visar hur ekonomin påverkas av deklARATIONSBESKEDET och hur väntat resultatet var.

Nästan alla öppnar sin deklARATION direkt

Svenskarna är nyfikna på sin deklARATION vilket är naturligt då utfallet för många blir ett betydande tillskott eller en större störning i ekonomin.

Under perioden 17 mars till 15 april skickades inkomstdeklARATIONEN ut 2014. När vi ställde frågan under perioden 17 till 22 april hade 91 procent öppnat sin deklARATION och tagit del av det preliminära beloppet för skatteåterbäring eller skatteåterbetalning.

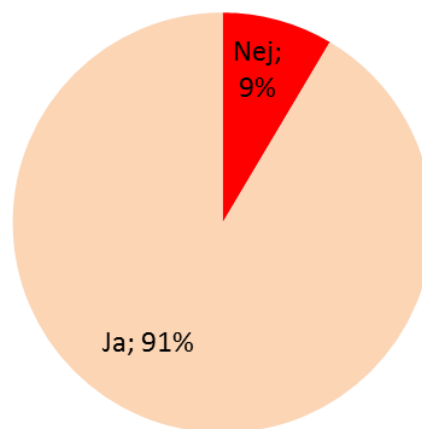
Ålderskillnader

Det finns dock en tydlig generationskillnad där de yngsta utmärker sig relativt övriga åldersgrupper. Bland 18–29-åringarna är det ungefär tre gånger fler som inte öppnat sin deklARATION och läst det preliminära utfallet. Redan i nästkommande åldersgrupp har dock en tydlig förändring skett.

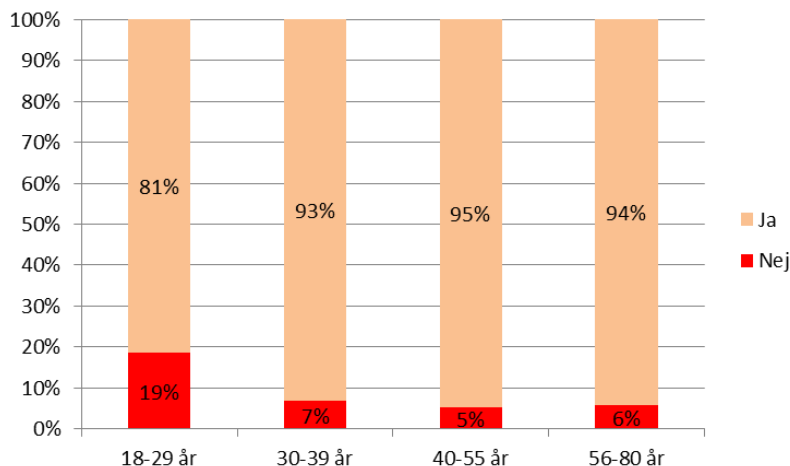
Män är lite mer nyfikna på deklARATIONEN än kvinnor, med skillnaden är relativt liten då 93 procent av männen har öppnat kuvertet och tagit del av beloppet mot 90 procent av kvinnorna två veckor innan deklARATIONEN senast skall vara inlämnad.



Känner du till det preliminära beloppet för skatteåterbäring/återbetalning som du fick i din deklARATION?



Känner du till det preliminära beloppet för skatteåterbäring/återbetalning som du fick i din deklARATION?



De flesta har förutsett deklarationsbeskedet

Majoriteten har förutsett utfallet

Majoriteten har fått ett preliminärt deklarationsbesked med en återbäring eller återbetalningsskyldighet som väntat. Bland de som ändå har blivit överaskade är det klart fler som fått en positiv överraskning än en negativ. Det betyder att deklarationsbeskedet i år har en svagt positiv inverkan på svenska folkets privatekonomi. Orsaken är att något fler får revidera upp sin privatekonomi på grund av det preliminära deklarationsbeskedet än vad det är som tvingas göra det motsatta. De flesta har dock gjort en riktig bedömning av hur privatekonomin påverkas av årets deklarationsbesked.

Äldre bättre på att förutse utfallet

Ålder verkar ge rutin i att förutse deklarationsutfallet. Andelen som fick återbäring ungefär som väntat blir högre för varje åldergrupp. När 42 procent av 18–29-åringarna fick ett preliminärt deklarationsutfall som väntat var andelen 56–80-åringar som inte fick en överraskning, positiv eller negativ, hela 66 procent.

Skillnaden beror på att fler yngre blir positivt överaskade av beskedet. För varje åldergrupp minskar sedan andelen positivt överaskade. Det innebär att det är drygt tre gånger fler 19–29-åringar som fick en positiv överraskning än 56–80-åringar.

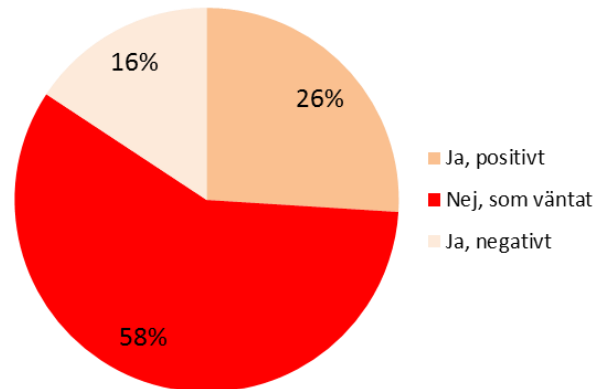
När det gäller de negativa överraskningarna ser bilden annorlunda ut då högst andel av de äldsta har fått ett sämre utfall än väntat. Skillnaderna mellan åldersgrupperna är visserligen inte stora men resultatet är ändå tydligt.

Deklarationens effekt på privatekonomin är därmed klart störst för de yngsta. Det beror på att de oväntade tillskotten i privatekonomin är betydligt vanligare än de oväntade avbräcken – som en direkt effekt av deklarationen. Den äldsta gruppen 56–80-åringar är ensamma om att fler har fått en negativ överraskning än positiv. Det betyder att denna grupp kommer att få hålla i plånboken lite mer än vad de hade tänkt sig i år.

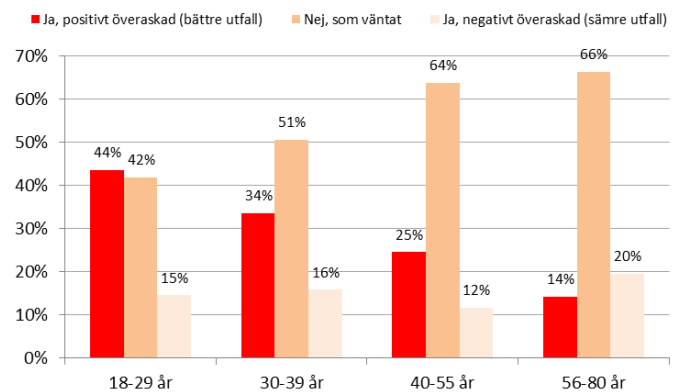
Observera:

Ett positivt utfall innebär att återbäringen har blivit större än väntat eller att den väntade återbetalningen har blivit mindre eller helt försvunnit och istället blivit till en återbäring. På samma sätt är ett väntat eller negativt inte liktydligt med varken återbetalning eller återbäring utan endast hur utfallet ser ut i förhållande till förväntan. När utfallet skiljer sig från det förväntade måste den privatekonomiska planen revideras.

Blev du överaskad av det preliminära beskedet för återbäring/återbetalning i deflationen?



Blev du överaskad av det preliminära beskedet för återbäring/återbetalning i deflationen?



Om utfallet är 10 000 bättre än väntat

Om utfallet är 10 000 kr bättre än väntat

Om det preliminära deklarationsbeskedet var en positiv överraskning och beloppet är 10 000 kr bättre än förväntat kommer knappt var tredje att sätta in pengarna på ett bankkonto och inte röra dessa under innevarande år. Ytterligare nio procent sparar pengarna i aktier eller fonder. Det betyder att fyra av tio väljer att spara dessa pengar som starkt privatekonomi på ett oväntat sätt.

Majoriteten väljer dock att spendera det oväntade privatekonomiska tillskottet under 2014.

Vanligast är att pengarna försvinner in i den vanliga löpande konsumtionen. Därefter följer dock flera alternativ av mer sällanköpsart, främst handlar det om en oplanerad semester som 21 procent väljer och därefter renovering av bostaden och kapitalvaror eller fordonsinköp. Det gemensamma för dessa är att de är lättare att isolera från den övriga ekonomin vilket kan vara att föredra när inkomster av engångskaraktär förbrukas. Minst vanligt är att konsumera upp pengarna på restaurang och krogbesök.

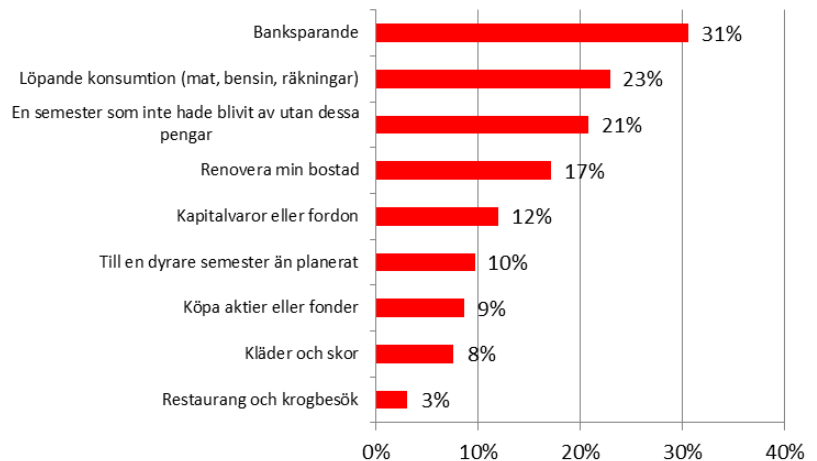
Skillnader mellan kvinnor och män

Kvinnor och mäns val överensstämmer väl på fyra av de nio alternativa valen. För det övriga fem alternativen finns tydliga skillnader. Dessa presenteras i det nedre diagrammet till höger. En tydlig skillnad är att kvinnor i högre grad väljer att sätta in pengarna på banken, männen å sin sida kompenserar det mer än väl genom att oftare placera pengarna i aktier eller fonder.

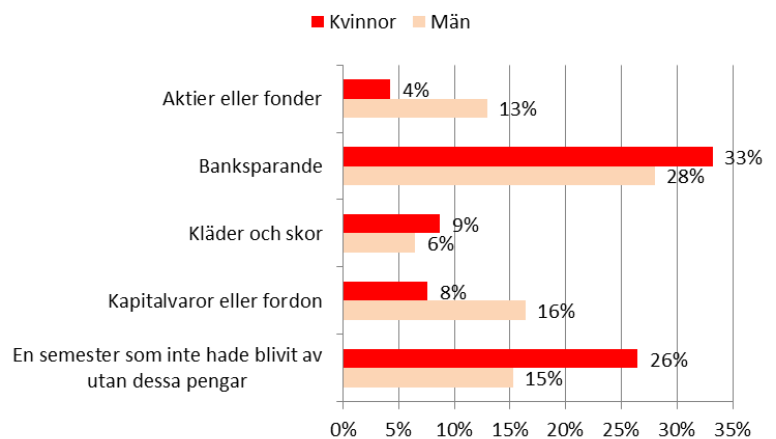
Störst skillnad finns i synen på semester då betydligt fler kvinnor väljer att åka på en resa som annars inte hade blivit av. Män kompenserar det genom att i högre grad köpa kapitalvaror eller fordon.



Om du får en återbäring på 10 000 kr, hur kommer du att använda de pengarna under 2014?



Om du får en återbäring på 10 000 kr, hur kommer du att använda de pengarna under 2014?



SBAB!

Om utfallet är 10 000 sämre än väntat

Om utfallet är 10 000 sämre än väntat

Om det preliminära utfallet i deklarationen istället är en besvikelse och man inser att man har 10 000 kronor mindre än planerat väljer de flesta att göra ett uttag från sitt banksparande. Många anser dock att det finns ett utrymme i den löpande konsumtionen som kan användas för att samla ihop pengarna. Därefter följer sällanköpsvaror som kläder, skor, kapitalvaror och fordon.

På samma sätt som fler kvinnor hellre sätter in ett oväntat tillskott på bankkontot är också fler kvinnor än män benägna att ta ut pengar från sitt bankkonto för att fylla det tomrum som ett oväntat dåligt deklara-tionsbesked orsakar. Denna tendens syns på alla områden, män som hellre spenderar pengarna på kapitalvaror och fordon väljer om de istället har ett oväntat underskott att spara mer på just kapitalvaror och fordon.

Underskott täcks med sparpengar, överskott konsumeras upp

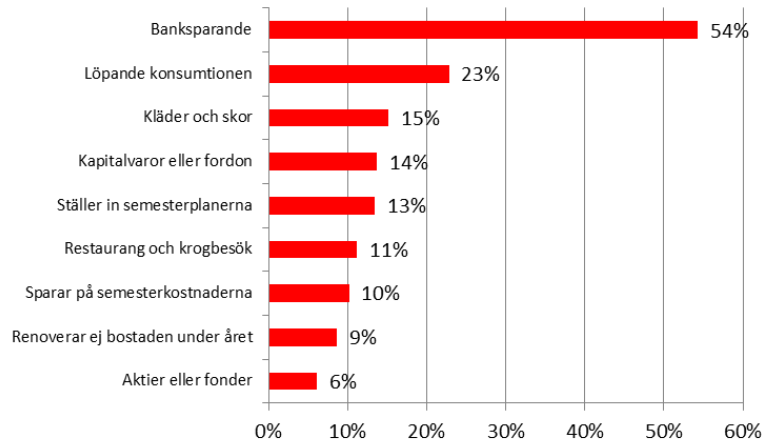
Jämförs områdena som påverkas negativt när det ekonomiska utrymmet minskas med 10 000 kronor med områdena som påverkas positivt vid en lika stor och oväntad ökning finns både likheter och skillnader.

Det nedre diagrammet till höger visar båda utfallen. Störst är differensen i banksparande, vilket betyder att benägenheten att ta ut pengar när det uppstår ett underskott är klart större än benägenheten att sätta in ett lika stort överskott på bankkontot. Adderas insättningar/uttag från aktier och fonder uppgår 40 procent att de sparar ett oväntat överskott medan 60 procent använder sparade medel för att täcka upp för ett oväntat underskott.

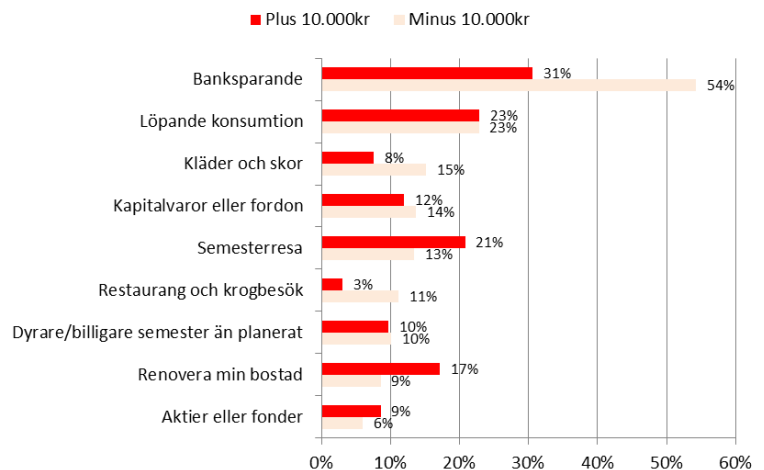
Differensen är också stor inom de flesta andra områdena, men går i olika riktningar. Kläder, skor, restaurang- och krogbesök väljer många att spara in på om det finns ett underskott. Samtidigt spenderas inte ett oväntat överskott på detta i samma utsträckning.

Det motsatta gäller för semesterresa och renovering av bostaden. Det betyder att man gärna lägger ett oväntat tillskott på dessa områden men om man måste skaffa fram 10 000 kronor vill man ogärna göra det på bekostnad av just semesterresan eller renoveringen.

Om du måste betala tillbaka 10 000 kr, varifrån tar du då dessa pengar?



Om du pga. av deklarationen oväntat får 10 000 kr extra alternativt måste spara 10 000 kr, hur sparar du/skaffar du fram de pengarna?



För mer information om rapporten, vänligen kontakta:

Karin Hellgren, Presschef SBAB

Telefon: 070 - 668 38 24

Epost: karin.hellgren@sbab.se

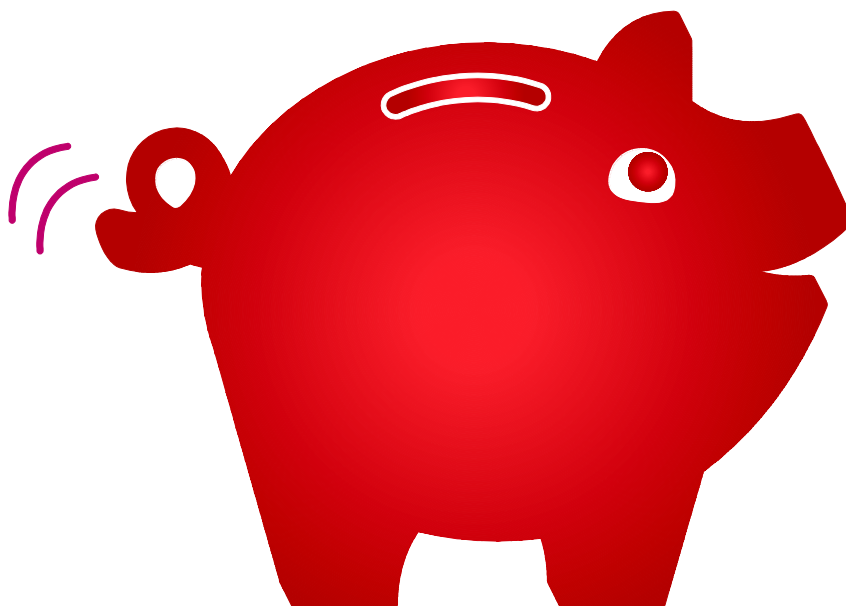
Andreas Leifsson, Analytiker SBAB

Telefon: 070 - 788 99 45

Epost: andreas.leifsson@sbab.se

Om undersökningen

Undersökningen baseras på en enkätundersökning från Snabba Svar med 1043 svarande under perioden 17-22 april 2014. Enkätundersökningen har gjorts på uppdrag av SBAB.



"Deklarationsdax 2014" är en publikation från SBAB. "Deklarationsdax 2014" har sammanställts av SBABs Ekonomiska Sekretariat. Ansvarig för brevet är Andreas Leifsson, telefon 070-788 99 45. Rapporten baserats på källor som Sekretariatet bedömer som tillförlitliga. Dokumentet är inte gjort för att utgöra det enda redskapet vid enskilda beslut om lån och investeringar. SBAB påtar sig inte något ansvar för direkt eller indirekt förlust till följd av beslut grundade på detta dokument. Citera gärna rapporten men ange alltid källa.

SBAB Bank AB (publ)

Besöksadress: Löjtnantsgatan 21 • Postadress: Box 27308 • 102 54 Stockholm

Tel 08-614 43 00 • Fax 08-611 46 00

Internet: www.sbab.se • E-post: headoffice@sbab.se • (Org.nr. 556253-7513)