

Skattedagarna 2013 Ägarledda företag



Innehåll

- Gällande 3:12-regler
- Nya 3:12 regler
- Samma eller likartad verksamhet
- Nya delägare
- Generationsskifte
- Investeraravdrag

Debatt: 3:12-reglerna

2006:

- Motiv till nuvarande regler enligt prop. 2006/07:1: ” Regeringen anser att löneunderlagsregeln bör göras mer förmånlig för framför allt de mindre företagen i syfte att stimulera till nyanställningar.”

2012/2013:

- ”3:12-reglerna har blivit för generösa”
- ”Förbättra eller slopa 3:12-reglerna”

Kommentarer till förslaget:

- ”Färre vill bli företagare”
- ”Krångligare att driva företag”
- ”Jobben i fara”
- ”Tillväxten drabbas”
- ”Valfriheten minskar”
- ”Konkurrensen snedvrids”
- ”Positiv företagskultur hotas”

Syftet med 3:12-reglerna: rätt skatt för aktiva delägare

- Ska hindra att arbetsinkomster omvandlas till lägre beskattade kapitalinkomster
- 3:12-reglerna delar upp inkomsterna för delägare som är verksamma i företaget mellan inkomstlagen tjänst och kapital

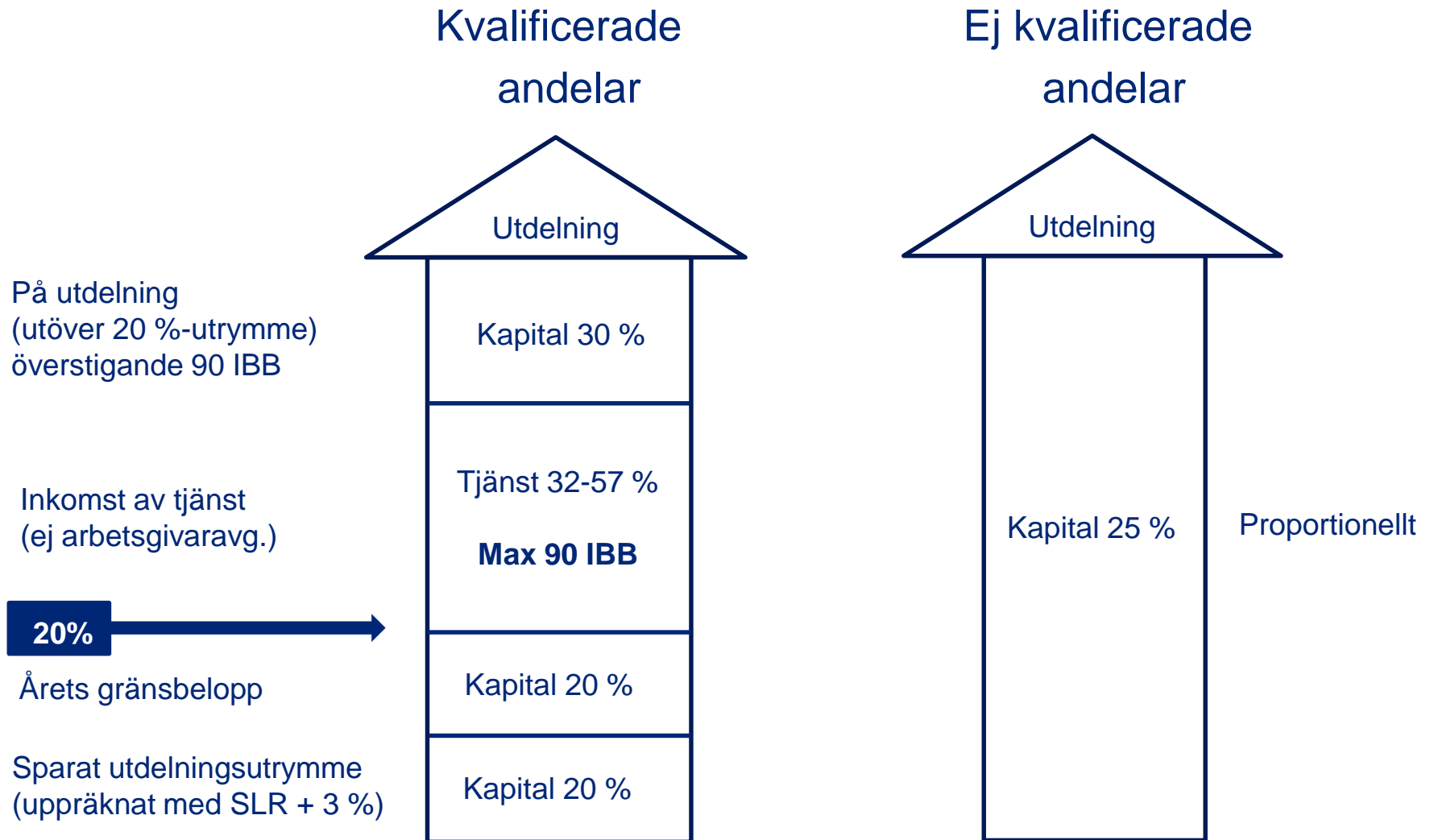
Överutnyttjande enligt Regeringen...

- Tjänsteinkomster har kunnat tas ut som kapitalinkomster och därmed har skatten sänkts från vanlig inkomstskatt till 20 procent
- Kraftigt överutnyttjande i en liten krets av företag, främst revisorer, advokater och konsulter
- Ca 3 600 personer har på ett inte avsett sätt kunnat sänka sin skatt på löneinkomst med sammanlagt 650 Mkr kronor

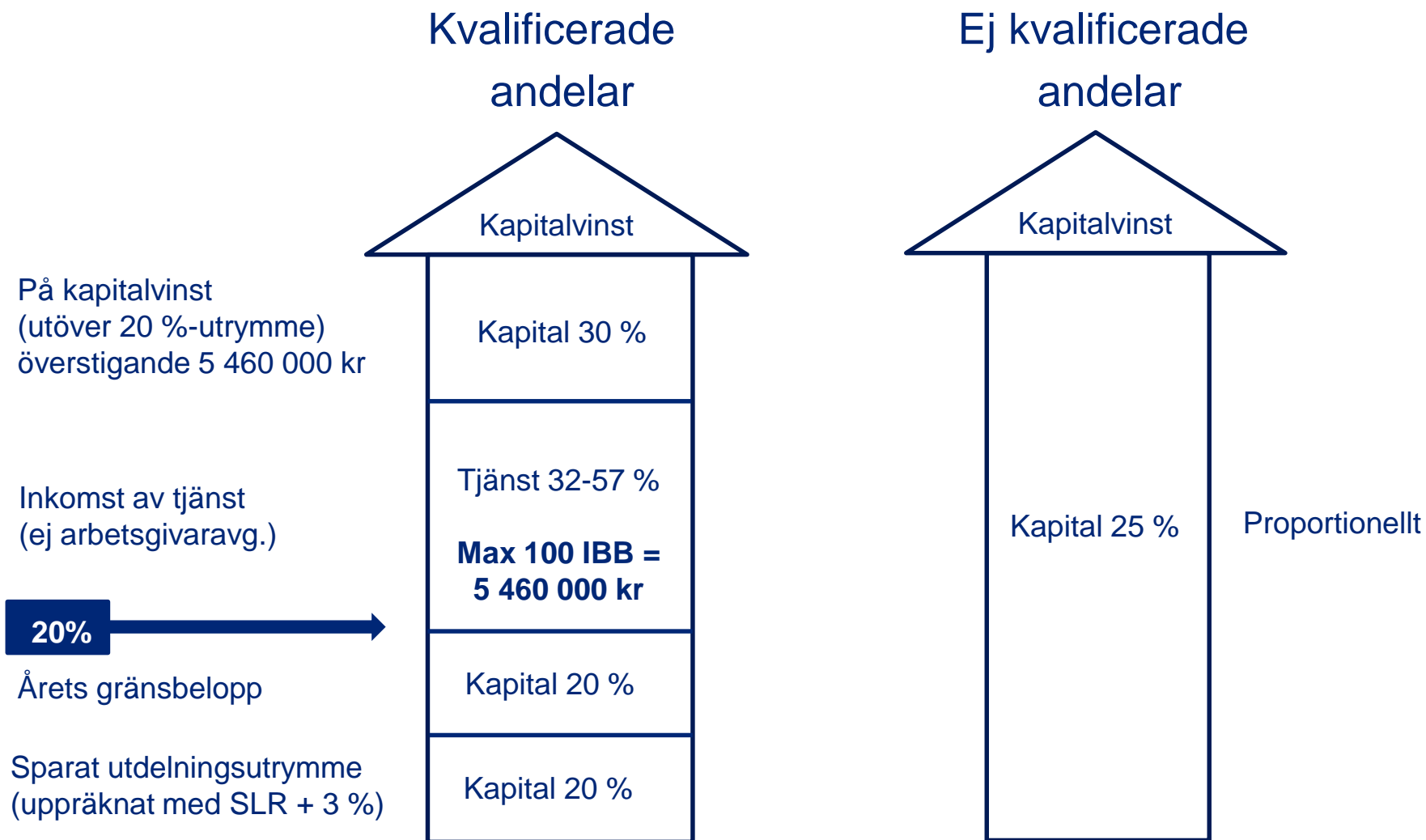
Regeringen: "Legitimiteten och skattebasen behöver skyddas"

- Regeringen föreslår att reglerna ändras för att stävja det överutnyttjande och de skattedrivna upplägg som reglerna medfört
- 14 procent av samtliga delägare i fåmansföretag ges förutsättningar för sänkt skatt och 1 procent av samtliga delägare får höjd skatt

Nuvarande regler - Utdelning (57:20 IL, 57:10 IL m.fl.)



Kapitalvinst under 2012 (57:21-22 IL, 57:10 IL m.fl.)



Beräkning av gränsbelopp

- Gränsbeloppet utgörs av årets gränsbelopp + sparad utdelningsutrymme uppräknat med SLR + 3%
- Utdelning/kapitalvinst inom gränsbeloppet beskattas till 20 %
- Två regler för beräkning av gränsbeloppet:
 1. Förenklingsregeln: Årets gränsbelopp uppgår till 2,75 IBB = 155 650 kr beskattningsåret 2014 (fördelas efter andelsinnehavet)
 2. Huvudregeln: Aktiens omkostnadsbelopp vid årets ingång multiplicerat med SLR + 9% med tillägg för ett lönebaserat utrymme
- Årets gränsbelopp beräknas för den som äger aktien vid **årets ingång**
- Förenklingsregeln får bara användas för beräkning av årets gränsbelopp för **ett företag**

Nuvarande regler - Lönebaserat utrymme, 57:16-19 IL

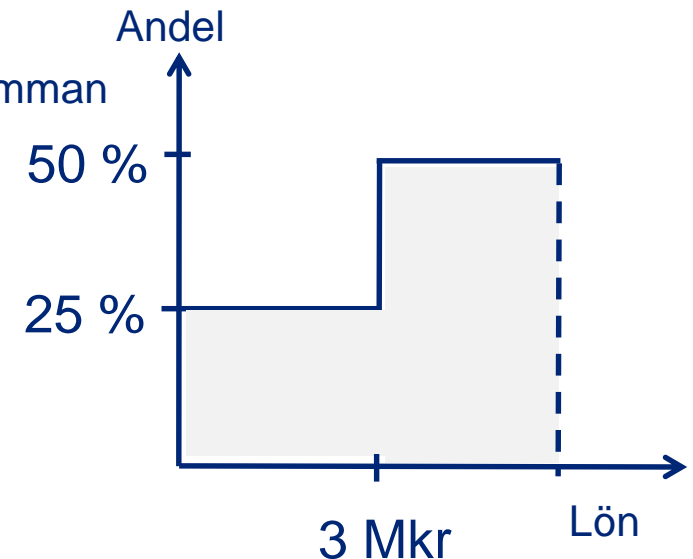
Vilka löner ska räknas med?

- **Kontanta löner** i företaget och dotterbolag **året före beskattningsåret**
- Endast kontant ersättning (d v s ej förmåner eller kostnadsersättningar)

Det lönebaserade utrymmet

- 25 % av löneunderlaget från första kronan **plus** 25 % av lönesumman överstigande 60 IBB
- 60 IBB = 3 276 000 kr avseende löneåret 2012
- 60 IBB = 3 396 000 kr avseende löneåret 2013

...fördelat med lika belopp på andelarna i företaget



Nuvarande regler - Lönebaserat utrymme – individuellt löneuttagskrav, 57:10 IL

Villkor avseende minsta löneuttag

- Delägaren eller närstående
- Lön motsvarande minst 6 IBB + 5 % av lönesumman i bolaget och dotterbolag, dock max 10 IBB

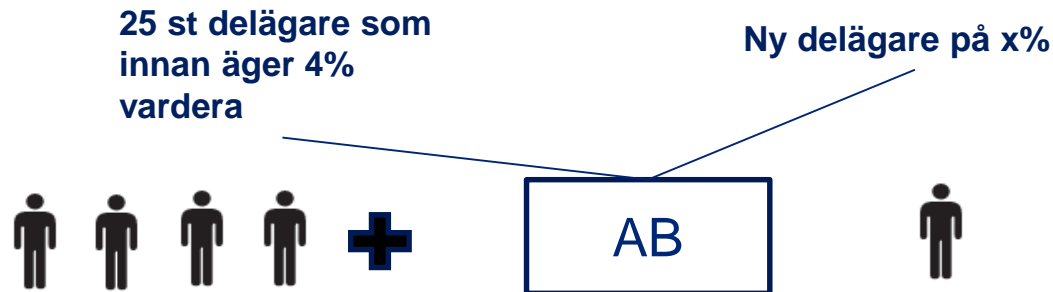
Till årets gränsbelopp...	...bidrar lönesumman under löneåret...	Minsta egna löneuttag under året	...dock max
2014	2013	339 600 kr + 5 %	566 000 kr

Nya 3:12 reglerna!

1. Krav på minsta ägarandel om 4 %
2. Det lönebaserade utrymmet höjs till 50 % av löneunderlaget
3. Max 50 gånger den egna eller närståendes lön
4. Högsta löneuttagskrav sänks från 10 IBB till 9,6 IBB
(fr.o.m. löneåret 2015 / beskattningsåret 2016)
5. Definitionen av dotterföretag tydliggörs

Kapitalandelskrav för lönebaserat utrymme

- Lönebaserat utrymme ska bara beräknas om delägaren äger en andel i företaget som motsvarar minst 4 % av kapitalet i företaget



- Denna regel innebär främst att delägare i större konsultbolag (som omfattas av 3:12-reglerna) inte kommer att kunna tillgodoräkna sig lönebaserat utrymme

Regeringen: "Varför ett kapitalandelskrav?"

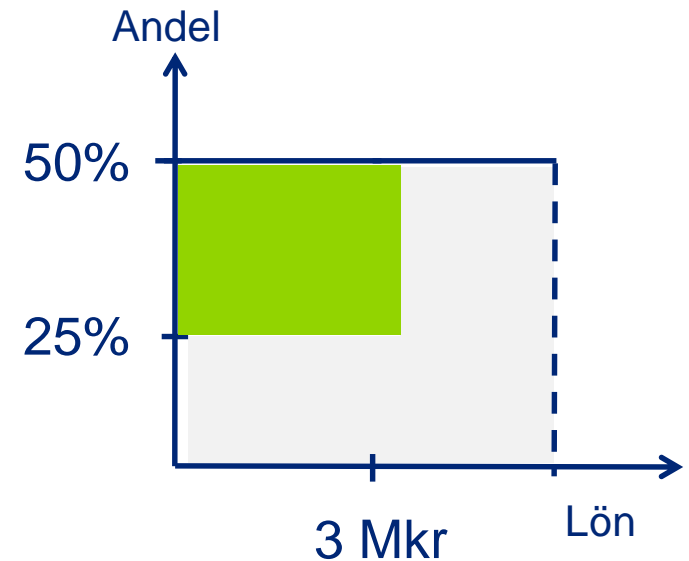
- Delägare med mycket små ägarandelar och liten kapitalinsats har kunnat ta ut stora belopp som lågt beskattad utdelning
- Det är inte motiverat att delägare i företag med spritt ägande och litet risktagande får beräkna ett lönebaserat utrymme

Vilka drabbas sannolikt av kapitalandelskravet på 4%?

- Advokatbyråer och revisionsbyråer
- Andra större personalägda företag (t.ex. IT, arkitekt, teknikkonsulter)
- Företag med där t ex grundarna är huvudägare och övriga delägare äger mindre andelar
- Vårdföretag t.ex. Praktikertjänst

Lönebaserat utrymme

- **Det lönebaserade utrymmet höjs från 25 % till 50 %**
- Det lönebaserade utrymmet består av:
 - 50 % av lönesumman från första kronan
 - Fördelat med lika belopp på andelarna i företaget
 - Positivt främst för de mindre fåmansföretagen
 - Löneunderlaget kan för 2014 öka med upp till 849 000 kr



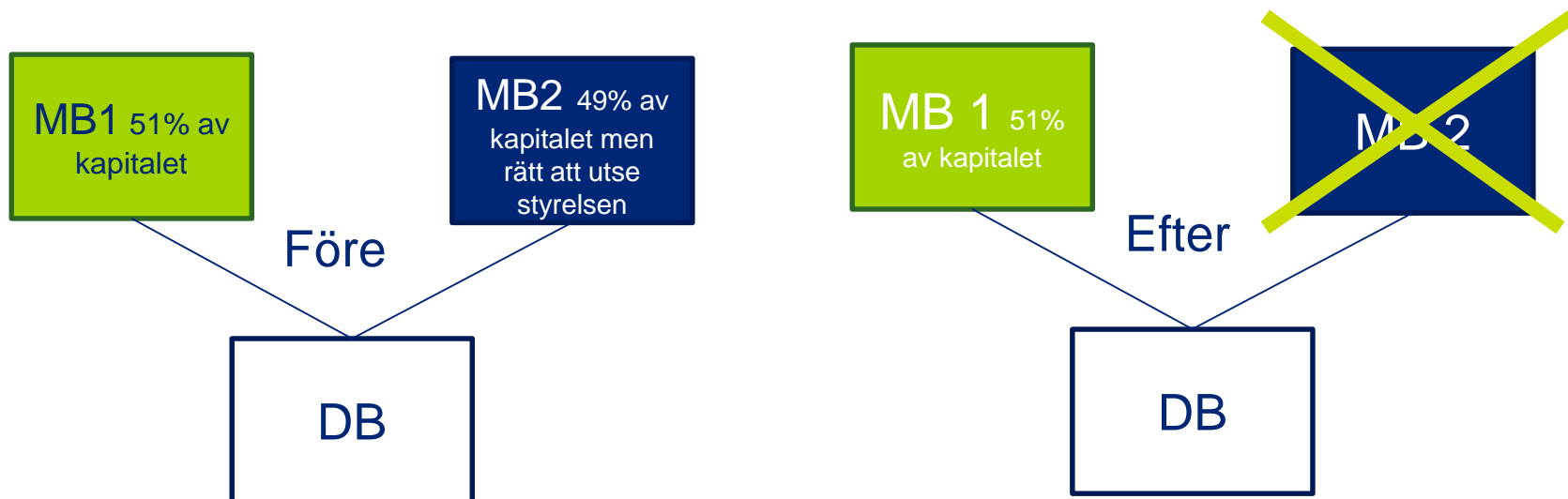
Förslag – Lönebaserat utrymme begränsas

Maxgräns för lönebaserat utrymme:

- 50 gånger den kontanta ersättningen för delägaren eller någon närstående
- Dvs. taket för lönebaserat utrymme blir 50 gånger utbetald kontant ersättning till den högst betalda personen i närståendekretsen

Ny definition av dotterföretag

- Definitionen gäller vid tillämpning av reglerna om lönebaserat utrymme
- Krav på ett ägande av mer än 50 % av kapitalet
- Om företaget är ett svenskt handelsbolag eller en i utlandet delägarbeskattad juridisk person ska dock med dotterföretag avses ett företag i vilket samtliga andelar, direkt eller indirekt, ägs av moderbolaget



Konsekvenser och funderingar

- Direkt konsekvens: MB2 innehar inte mer än 50 % av kapitalet och kan inte tillgodogöra sig lönerna i DB vid beräkning av löneunderlaget
 - Lönerna 2013 → påverkar utdelning som tas 2014 → som deklarerar 2015
- Möjligheter:
 - Ändra ägarstrukturen?
 - Äga lönebolaget direkt som två eller fler fysiker?
 - Ett bolag som äger 51% och en fysiker 49%?
 - Närstående som har varsitt ägarbolag borde äga direkt som fysiker istället?
- Tänk på:
 - Måste äga andelarna vid årets ingång för att ha möjlighet att räkna gränsbelopp
 - Man får bara tillgodogöra sig löner för den tidsperiod man ägt andelarna
 - Förändring under 2013 innan årsskiftet gör att man för utdelning som tas 2014 får tillgodogöra sig gränsbelopp men i stort sett ingenting av 2013 års löner
 - Förändring efter årsskiftet gör att man inte får räkna gränsbelopp för beskattningsåret 2014 utan först 2015

Exempel 1 – En delägare och löneunderlag 4 mkr.



Nuvarande beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme (2013): 1 150 000 kr
- Lönekrav (2013): 539 600 kr

Förslag beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme (2013): 2 000 000 kr (+850 tkr)
- Lönekrav (2013): 539 600 kr

Lönekrav kan uppfyllas av någon närstående. Behöver ej vara aktieägare!

Exempel 2 – En delägare och löneunderlag 10 mkr.



Nuvarande beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme (2013): 4 150 000 kr
- Lönekrav (2013): 566 000 kr

Förslag beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme (2013): 5 000 000 kr (+850 tkr)
- Lönekrav (2013): 566 000 kr

Lönekrav kan uppfyllas av någon närstående. Behöver ej vara aktieägare!

Exempel 3 – Två delägare, ej närstående (50 % vardera) och löneunderlag 5 mkr



Nuvarande beskattningsår 2014:

- Lönesumma / delägare (2013): 825 500 kr
- Lönekrav (2013): 566 000 kr

Förslag beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme per delägare (2013): 1 250 000 kr (+424 tkr)
- Lönekrav (2013): 566 000 kr

Lönekrav kan uppfyllas av någon närstående. Behöver ej vara aktieägare!

Exempel 4 – ”STÖRRE KONSULTFÖRETAG” 25 delägare (4 % vardera) och löneunderlag 50 mkr.



Nuvarande beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme / delägare (2013) : 966 040 kr
- Lönekrav (2013): 566 000 kr

Förslag beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme (2013): 1 000 000 kr (+34 tkr)
- Lönekrav (2013): 566 000 kr

Exempel 5 – ”STÖRRE KONSULTFÖRETAG” 26 delägare (3,85 % vardera) och löneunderlag 50 mkr.



Nuvarande beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme / delägare (2013) : 928 885 kr
- Lönekrav (2013): 566 000 kr

Förslag beskattningsår 2014:

- Lönebaserat utrymme (2013): 0 kr
- Lönekrav (2013): Ej tillämpligt

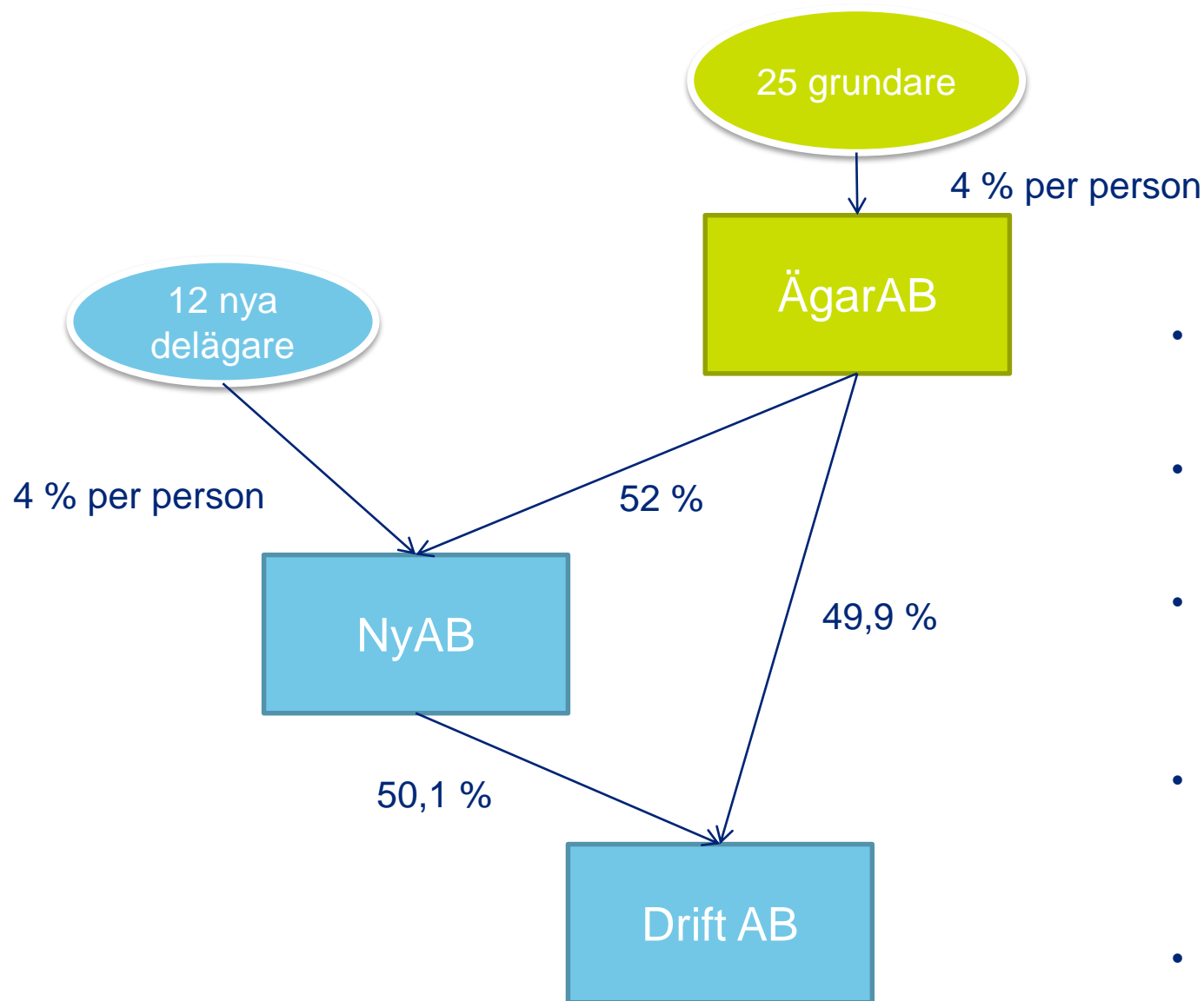
Konsekvenser

- Hämmar expansion och samgåenden
- Försvårar möjligheten att skapa incitament genom erbjudande om delägarskap till nyckelpersoner
- Omöjliggör för vissa delägare att nyttja löneunderlaget
- Anställdas förvärv av aktier i FÅAB ska ske till marknadspris enligt 10:11 IL
- Höga anskaffningsvärden medför i vart fall möjlighet till kapitalbeskattad utdelning på ca 10,5 % på satsat kapital då andelskravet ej uppfylls
- Låga anskaffningsvärden ger låga gränsbelopp för kapitalbeskattad utdelning
- ”Utreda hur beskattningen av optioner kan förbättras...”

Analys - planering

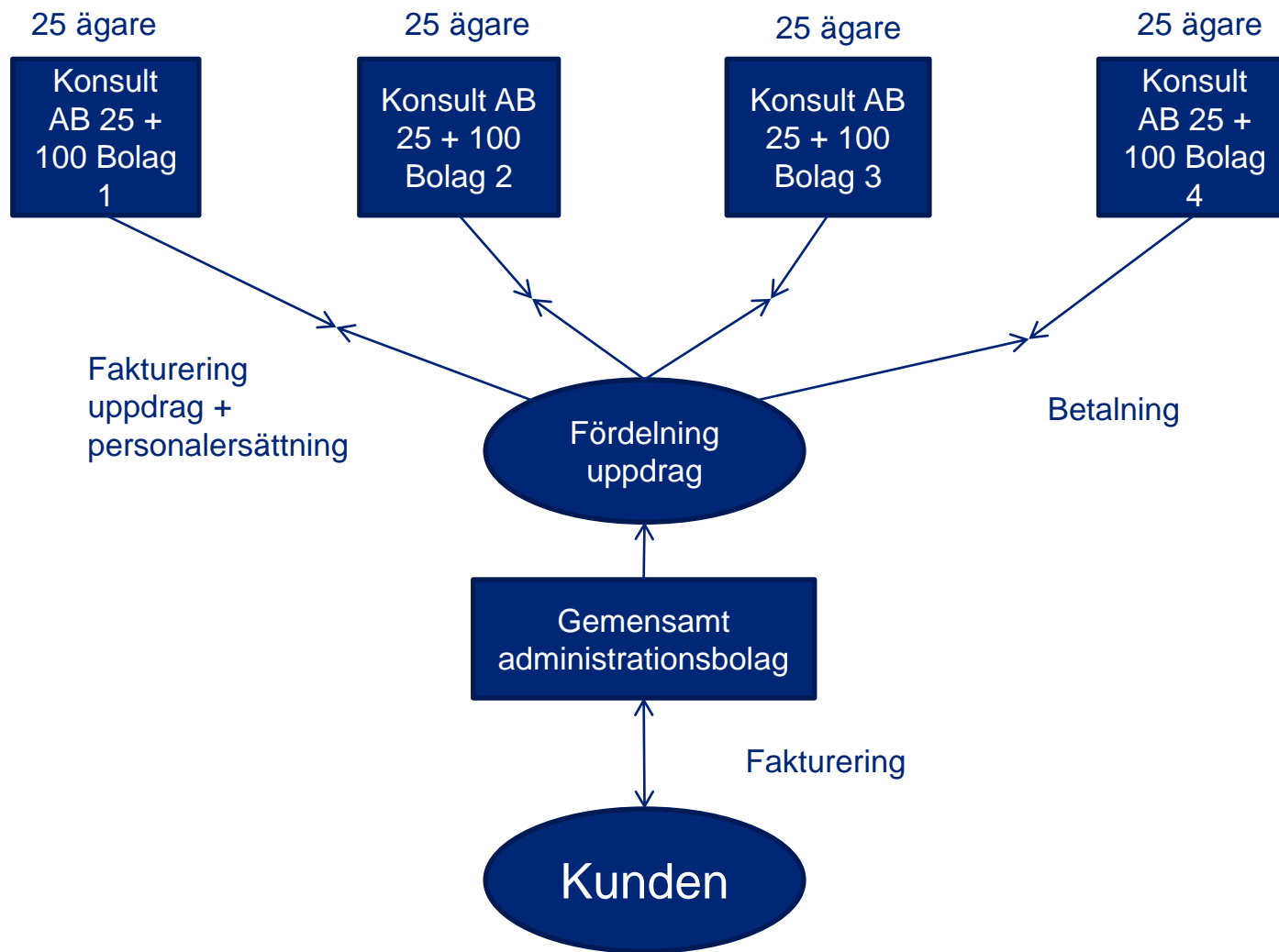
- Uppfylls kapitalandelskravet?
- Anpassning möjlig till de nya reglerna?
- Omstrukturering av ägandet?
- Alternativ?
- Ytterligare regeländringar?
- ”Det kommer vi att utvärdera löpande...”

Att ta in nya delägare i fåmansföretag - kapitalandelskravet

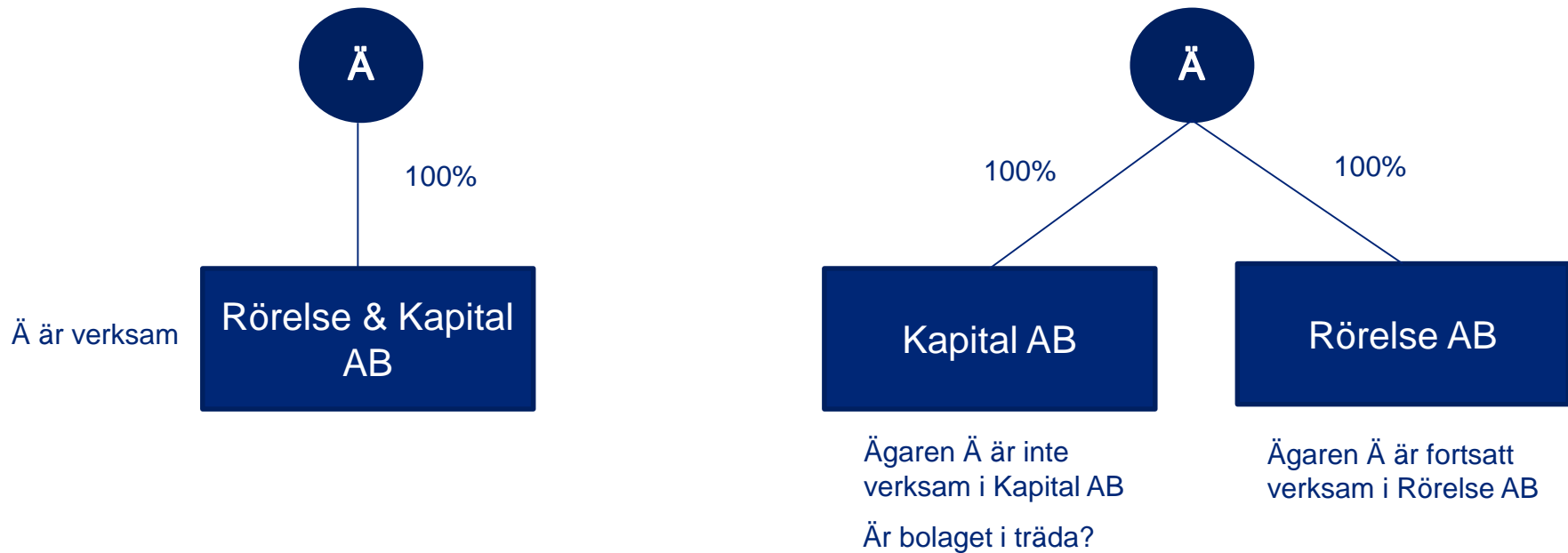


- Drift AB dotterbolag till såväl ÄgarAB som NyAB
- Alla äger 4 % och klarar kapitalandelskravet
- Alla ägarna får räkna löneunderlag från Drift AB
- Nya delägarna äger ca 2 % indirekt i Drift AB. Grundarna äger ca 3 %
- Totalt 37 ägare med löneunderlag

Strukturförändring och lösning på kapitalandelskravet för konsultbyråer?



Ny praxis för ”trädalbolag”



- Det kapital som finns i Kapital AB anses härröra från de vinster som genererats i Rörelse AB. Den samlade verksamhet som tidigare bedrevs i det enda bolaget Rörelse & Kapital AB anses nu uppdelad på två bolag. Rörelse AB respektive Kapital AB
- Därmed anses bolagen i fråga bedriva samma eller likartad verksamhet. Rättsföljden blir att ägaren Ä:s aktier i Kapital AB är i kvalificerade så länge Ä fortsätter arbeta i Rörelse AB (och ytterligare fem år därefter)

HFD 2012-11-16: Samma eller likartad verksamhet förutsätter ett ägarsamband

- Bröderna A och B sålde verksamheten i X AB 2006 till Z AB
- X AB förvaltar kapitalet från försäljningen och bröderna är inte aktiva där
- Bröderna jobbade vidare hos köparen Z AB och fick marknadsmässig lön
- Ingen tilläggsköpeskilling har utgått
- Bröderna frågade om aktierna i X AB var kvalificerade
- SRN ansåg att brödernas aktier i X AB inte var kvalificerade efter 2011 års utgång (5 års träda)

SRN 2013-04-09: Ägarsamband krävs för samma eller likartad verksamhet

- En familj ägde koncern med ett holdingbolag och två dotterbolag (verksamhetsbolag och fastighetsbolag)
- Verksamhetsbolaget såldes externt medan fastigheten hyrdes ut till köparna
- Barnen i familjen fortsatt anställda hos köparen
- Fråga uppkom om holdingbolaget kunde läggas i träda?
- Fastigheten hade förvaltats externt medan holding förvaltat pengarna från försäljningen (diskretionärt)
- Eftersom familjen inte hade något ägande i köparen kunde fastighetsbolaget läggas i träda

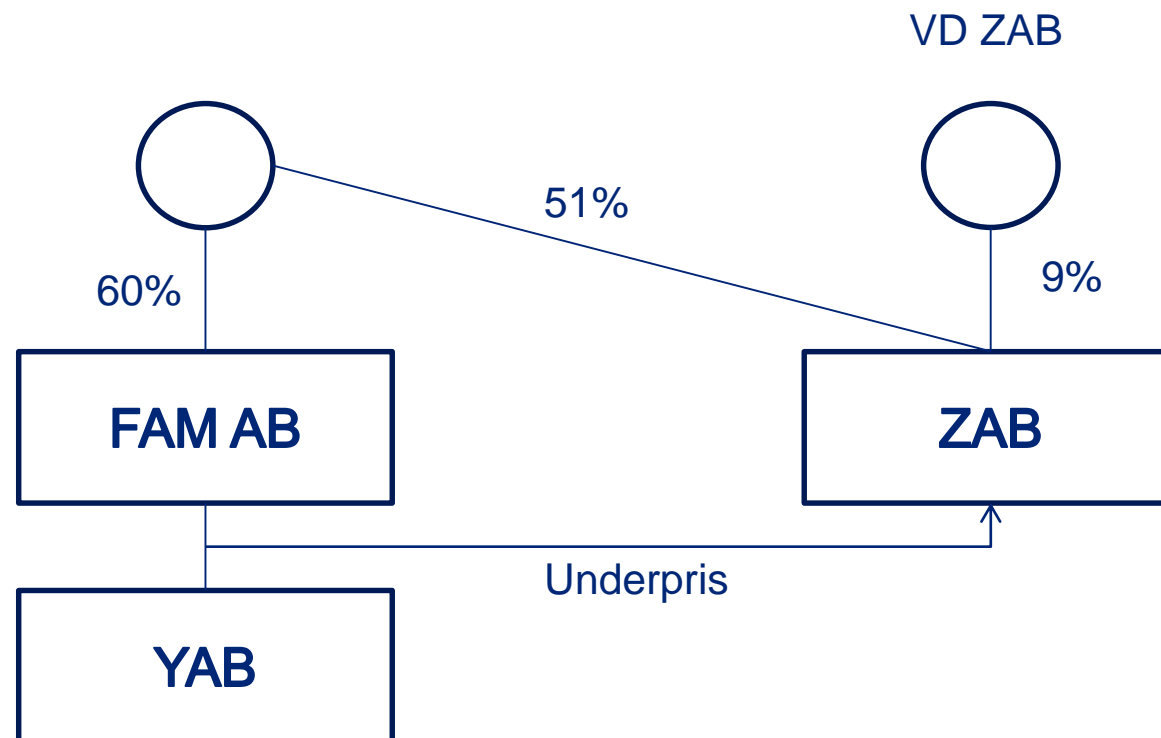
SKV ställningstagande: Överföring av verksamhet efter karenstidens utgång innebär inte att det bedrivs samma eller likartad verksamhet

- Skatteverket anser att överföring av en verksamhet från ett fåmansföretag till ett annat sådant företag inte omfattas av bestämmelsen om ”samma eller likartad verksamhet” i 57 kap IL, om delägarens andel i det överlåtande företaget inte är kvalificerad vid tidpunkten för överföringen
- Om karenstiden har löpt ut, kan en delägare av fåmansaktiebolag (AB A) föra över kapital/verksamhet till ett nytt aktiebolag (AB B) och vara verksam i betydande omfattning i AB B, utan att andelarna i AB A ”smittas” och återigen ska anses kvalificerade med tillämpning av bestämmelserna om samma eller likartad verksamhet

Underprisöverlåtelse gåva/sidovederlag

HFD:s dom den 14 mars 2011

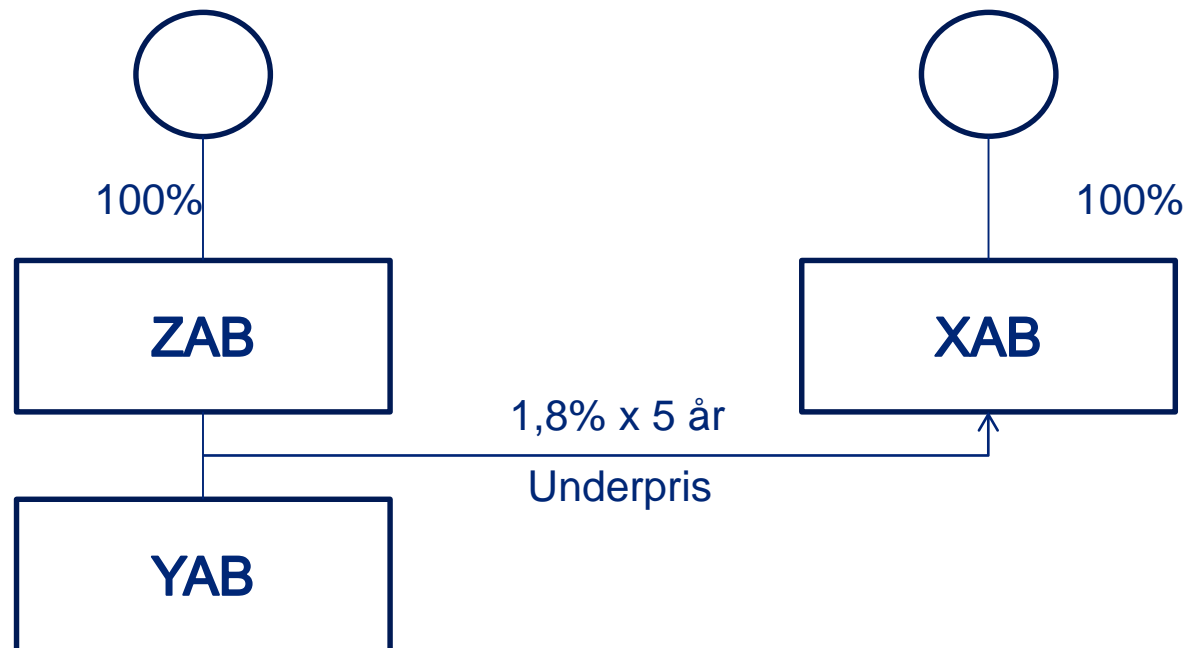
- Underprisöverlåtelse av dotterbolagsaktier ägda (indirekt) av en familj till ett aktiebolag ägt av denna familj och (delvis) av VD i det överlåtna företaget
- Sidovederlag föreligger – men inte till ett sådant belopp att det motsvarar skillnaden mellan marknadsvärde och den angivna ersättningen
- 23 kap. tillämpligt och skydd av 23 kap. 11 §



Underprisöverlåtelse gåva/sidovederlag

HFD:s dom den 18 december 2012

- Underprisöverlåtelse av dotterbolagsaktier ägda (indirekt) av en familj till aktiebolag ägt av VD i det överlåtna företaget
- Syftet att knyta VD till företaget vilket bedöms vara till gagn för företagets fortsatta utveckling
- VD har marknadsmässig lön
- SRN: "huvudsakliga avsikten är att tillförsäkra sig hans fortsatta arbete i bolaget. Underpriset kan därför ses som en ersättning för dessa arbetsinsatser"
- Sidovederlaget /underpriset) beskattades såsom lön



Värdering

Vilken värderingsmodell bör väljas när man tar in nya delägare?

- I december 2011 avkunnade kammarrätten i Jönköping en dom där **substansvärdet** ansågs som den lämpliga värderingsmodellen för en revisionsbyrå. Ägaren hade tillämpat en avkastningsvärdering inför en intern omstrukturering – vilken underkändes
- Skatteverket driver i dagsläget process mot större revisionsbyrå där en form av **avkastningsvärde** ska tillämpas för att sätta värde på företaget vid intag av nya delägare

Att ta in nya delägare i fåmansföretag

Sammanfattning?

- Viktigt att förvärvet sker till marknadspris. Men vad är egentligen marknadspris?
- Svårt att tillämpa underprisreglerna vid försäljning till anställds bolag, särskilda omständigheter eller uppenbart underpris (ej sidovederlag)
- Vilken värderingsmodell ska tillämpas?
- Använd extern värdering!

Generationsskiften

- Intern försäljning ger inte möjlighet till trädalösning för äldre generation om äldre generationen vill behålla vinster eller andra tillgångar
- Trädadomarna från 2010 förhindrar genom samma eller likartad verksamhet
- Externa försäljningar gynnas alltjämt skattemässigt
- Någon utredare ännu inte tillsatt

Investeraravdrag (prop 2012/13:134)

- Fysisk person och dödsbo har rätt att göra avdrag för halva betalningen vid förvärv av andelar i mindre företag
- Med företag avses svenskt aktiebolag och svensk ekonomisk förening samt utländska motsvarigheter (inom EES eller informationsutbytesavtal) som har fast driftställe i Sverige. Undantagna är dock bl.a. investmentföretag, bostadsrättsföreningar och kooperativa föreningar
- Med mindre företag avses företag där medelantalet anställda är färre än 50 och som har en nettoomsättning eller en balansomslutning om högst 80 Mkr. Om minst 25 procent av kapital eller röster kontrolleras av offentliga organ anses det inte vara fråga om företag av mindre storlek. Gränsvärdena ska bedömas på koncernnivå
- Den skattskyldige eller närstående får inte ha tagit emot någon värdeöverföring, exempelvis utdelning, från företaget överstigande ett jämförelsebelopp under betalningsåret eller de två föregående åren

Investeraravdrag (prop 2012/13:134)

- Jämförelsebeloppet är den skattskyldiges andel av kapitalet multiplicerat med resultatet beskattningsåret före det kalenderår värdeöverföringen sker
- Avdraget görs det år full betalning för andelarna skett
- Andelarna måste ha förvärvats kontant och i samband med bildande av företaget eller vid nyemission samt förvärv av s.k. lagerbolag
- Företaget måste vara ett mindre företag vid utgången av betalningsåret
- Företaget måste uteslutande eller så gott som uteslutande bedriva rörelse vid utgången av betalningsåret eller under året efter betalningsåret (avdraget skjuts upp ett år)
- Företaget måste ha ett (kontant) löneunderlag om minst 300 000 kr under betalningsåret eller året efter betalningsåret (avdraget skjuts upp ett år)

Investeraravdrag (prop 2012/13:134)

- Företaget får inte vara föremål för företagsrekonstruktion eller på obestånd. Tillskottet får inte heller ske till företag som är skyldigt att upprätta kontrollbalansräkning om inte tillskottet undanröjer denna skyldighet
- Avdrag får inte göras om företaget gjort vissa interna förvärv
- Omkostnader i samband med förvärvet ingår inte i underlaget
- Maximalt underlag begränsat till 20 Mkr per företag
- Maximalt avdrag 50 % av 1 300 000 kr = 650 000 kr per år
- Avdraget återförs om andelarna säljs inom de fem följande kalenderåren
- Reglerna träder i kraft den 1 december 2013 och tillämpas på förvärv som sker fr o m denna tidpunkt

PCS

Private Company Services

Private Company Services (PCS) erbjuder våra klienter tillgång till samordnad service från våra erfarna Auktoriserade Skatterådgivare, Auktoriserade revisorer, Internationella Skattejurister samt Affärsjurister. Som familjeföretagare och entreprenör, företagsägare eller privatperson ställs du inför ett antal utmaningar där du behöver en samarbetspartner som kan erbjuda en helhetslösning. Några exempel på vanliga frågeställningar är:

- Hur gör vi ägaruttag på ett skatteeffektivt sätt?
- Vi arbetar internationellt och behöver internationell skatterådgivning
- Har vi rätt revisionsstöd i förhållande till bolagets tillväxt?
- Vi behöver hjälp med ett aktieägaravtal och andra legala frågor

Deloitte PCS är en internationell service line som innebär att du och ditt företag erbjuds access till Deloitte's hela svenska och globala nätverk



Kontaktuppgifter



Stefan Asklöf
Senior Manager
Tax, PCS
Deloitte AB
saskloef@deloitte.se
0733-97 21 24



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte has in the region of 200,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the “Deloitte Network”) is, by means of this publication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.