

FÅMANSUTREDNINGEN

Frukostseminarium

Lund 2016-11-17

Eslöv 2016-11-24

Hässleholm 2016-12-01

Annika Lundeslöf, Advokat
010-208 12 57, alu@vici.se

Johanna Olsson, Jur. kand.
010-209 12 55, jo@vici.se

Vad fick utredningen för direktiv?

Beskattningen vid ägarskifte i FÅAB

- Karensregeln vid ägarskiften till närstående

Åtgärder för att begränsa inkomstomvandling

Förslaget ska medföra ökade skatteintäkter

Översyn av skatteregler för delägare i fåmansföretag (SOU 2016:75)

- Skattesats för gränsbeloppet
- Förenklingsregeln
- Löneunderlag
- Löneuttag
- Generationsskifte inom familj

Träda ikraft från och med 1/1 2018

Skatteeffekt vid olika typer av uttag

- Hur mycket får du kvar efter skatt när du tar ut vinst från ditt företag under 2016?
 - Kommunalskatt 32 procent
 - Arbetsgivaravgifter 31,42 procent
 - Bolagsskatt 22 procent

Inkomstnivå 2016	Skatt och avgifter (%)
Lön under brytpunkt 1	48,3
Lön över brytpunkt 1	63,5
Lön över brytpunkt 2	67,3
Utdelning kvalificerade andelar (20%)	37,6
Utdelning onoterade andelar (25 %)	41,5
Utdelning som beskattas i tjänst (57 %)	66,5

Skatteeffekt vid olika typer av uttag

- Person som fyllt 65 år och är född efter 1937
 - Ålderspensionsavgift och särskild löneskatt 16,36 procent

Inkomstnivå 2016	Skatt och avgifter (%)
Lön under brytpunkt 1	41,6
Lön över brytpunkt 1	58,8
Lön över brytpunkt 2	63,0
Utdelning kvalificerade andelar (20%)	37,6
Utdelning onoterade andelar (25%)	41,5
Utdelning som beskattas i tjänst (57 %)	66,5

Skatteeffekt vid olika typer av uttag

- Person som fyllt 65 år och är född 1937 eller tidigare
 - Särskild löneskatt 6,15 procent

Inkomstnivå 2016	Skatt och avgifter (%)
Lön under brytpunkt 1	35,9
Lön över brytpunkt 1	54,8
Lön över brytpunkt 2	59,5
Utdelning kvalificerade andelar (20%)	37,6
Utdelning onoterade andelar (25%)	41,5
Utdelning som beskattas i tjänst (57 %)	66,5

Ej hänsyn till jobbskatteavdrag eller förhöjda grundavdraget för pensionärer

Inkomstnivåer för 2016

Inkomst 2016	SEK
Maximal sjukpenning/tillfällig föräldrapenning (SGI)	332 200
Maximal föräldrapenning pga barns födelse	443 000
Statlig skatt max 20 % (brytpunkt 1)	443 200
Maximal pensionsrätt (PGI)	478 564
Statlig skatt max 25 % (brytpunkt 2)	638 800
Maximalt avdrag för tjänstepension	1 265 714

Förslaget – Höjd skattesats

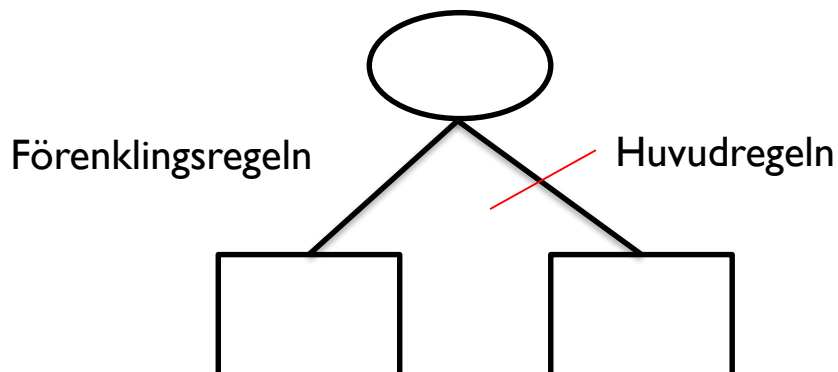
- Höjd skatt från 20 % till 25 % inom gränsbeloppet

	1990	Idag	Förslag
Vinst	100	100	100
Skatt	<u>30</u>	<u>22</u>	<u>22</u>
	70	78	78
Skatt	<u>21</u> (30%)	<u>16</u> (20%)	<u>20</u> (25%)
	51	62	58
Netto	51 %	62 %	58 %

Förslaget – Förenklingsregeln

- Sänkt gränsbelopp enligt förenklingsregeln
 - Idag 2,75 ibb (163 075 kr*)
 - Föreslagen sänkning till 1,75 ibb (2016: 103 775 kr, 2017:107 625 kr**)
 - Kan endast användas i ett företag
 - Om förenklingsregeln används kan huvudregeln ej användas

*ibb = 59 300 kr 2016 **ibb = 61 500 kr 2017



Gränsbelopp enligt huvudregeln

- Beräkning av gränsbeloppet
 1. Omkostnadsbelopp x (SLR + 9 %)
 2. Lönebaserade utrymmet
 3. Uppräkning sparutdelningsutrymme

Förslaget – Löneunderlag

- Löneunderlaget
 - Idag beräknas det lönebaserade utrymmet (LBU) för hela företaget, därefter fördelning mellan delägarna.
 - Förslaget innebär att löneunderlaget fördelas mellan delägarna innan beräkning av LBU

Förslaget – Lönebaserat utrymme

- Lönebaserat utrymme (LBU) begränsas
 - Idag utgörs LBU av 50 % av löneunderlaget
 - Förslaget innebär att LBU beräknas enligt en trappa i tre nivåer
 - 10 % av löner upp till 8 ibb (492 000 kr*)
 - 25 % av löner mellan 8 ibb och 60 ibb (492 000– 3 690 000 kr)
 - 50 % av löner överstigande 60 ibb (3 690 000 kr)
 - För närstående sker en gemensam beräkning av löneunderlag och LBU, därefter sker fördelning för respektive delägare.

*ibb 2017 = 61 500 kr

Förslaget – Löneuttagskravet

- Kravet på eget löneuttag höjs
 - Idag krävs en lön motsvarande det lägsta av
 - 6 ibb + 5 % av löneunderlag i företaget och dotterföretag (minst 388 421 kr), och
 - 9,6 ibb (590 400 kr)
 - Förslaget innebär att löneuttagskravet uppgår till det lägsta av
 - 8 ibb + 5 % av andelsägarens löneunderlag (minst 517 895 kr), och
 - 15 ibb (922 500 kr)
 - Löneuttaget beräknas individuellt
 - Endast en i närståendekretsen behöver uppfylla löneuttagskravet

Förslaget – Exempel

- Exempel – förutsättningar
 - Ibb för 2017 är 61 500 kr
 - Förenklingsregel 1,75 ibb = 107 625 kr
 - Statslåneräntan = 1 %
 - Lönetrappa
 - 10 % av löner upp till 8 ibb (492 000 kr)
 - 25 % av löner mellan 8 ibb och 60 ibb (492 000 – 3 690 000 kr)
 - 50 % av löner som överstiger 60 ibb (3 690 000 kr)

Förslaget – Exempel I

- A äger AB A, inga andra anställda
- Aktiekapitalet är 100 tkr
- Om A tar lön med 517 895 kr (8/0,95 ibb) uppfyller han kravet (8 ibb + 5 % av utbetalda löner)
- Lönebaserat utrymme blir 55 673 kr (10 % av 492 000 kr + 25 % av (517 895 - 492 000))
- Totalt gränsbelopp 10 000 kr + 55 673 kr = 65 673 kr
- Förenklingsregeln ger 107 625 kr

Exempel I nuvarande regler

- Löner 517 895 kr
- Löneuttagskrav för A blir 394 895 kr (6 ibb + 5 % av 517 895 kr)
- När löneuttagskravet är uppfyllt kan LBU beräknas till 258 947 kr
(50% av 517 895 kr)
- Gränsbeloppet blir 258 947 kr + 10 % av 100 000 kr dvs 268 947 kr
- Förenklingsregeln ger 169 125 kr

Förslaget – Exempel 2

- AB ägs av A och A:s make med hälften var
- A tar ut lön med 540 000 kr, maken med 420 000 kr
- Löneunderlag är 960 000 kr
- Lönebaserat utrymme blir 166 200 kr
 - 10 % av 492 000 = 49 200
 - 25 % av 468 000 (960 000-492 000) = 117 000
- Löneuttagskrav 8 ibb + 5 % av lönerna = 492 000 + 48 000 = 540 000 kr
- Gränsbelopp 5 000 + 83 100 = 88 100 kr per person
- Förenklingsregeln 53 812 kr per person

Exempel 2 nuvarande regler

- Löner 960 000 kr
- Löneuttagskrav för A blir 417 000 kr (6 ibb + 5 % av 960 000)
- När löneuttagskravet är uppfyllt kan LBU beräknas till 240 000 kr/ägare (50 % x (50 % x 960 000 kr))
- Gränsbeloppet blir 240 000 kr + 10 % av 50 000 kr = 245 000 kr
- Förenklingsregeln ger 169 125 kr, dvs 84 562 kr per person.

Förslaget – Exempel 3

- AB ägs med hälften var av C och D som ej är närstående
- Löner I 035 790 kr
- Löneunderlaget är 517 895 kr för varje delägare
- Lönebaserat utrymme blir 55 673 kr för varje delägare
 - 10 % av 492 000 = 49 200
 - 25 % av 25 895 kr (517 895 - 492 000) = 6 473 kr
- Löneuttagskrav 517 895 kr (8/0,95 x 61 500)
- Gränsbelopp 5 000 + 55 673 = 60 673 kr per delägare
- Förenklingsregeln ger 107 625 kr, dvs 53 812 kr per delägare

Exempel 3 nuvarande regler

- Löner 1 035 790 kr
- Löneuttagskrav för respektive delägare blir 420 789 kr
 - (6 ibb + 5 % av 1 035 790 kr)
- När löneuttagskravet är uppfyllt kan LBU beräknas till 258 947 kr/ägare (50 % x (50 % x 1 035 790 kr).
- Gränsbeloppet blir 258 947 kr + 10 % av 50 000 kr dvs 263 947 kr/ägare
- Förenklingsregeln ger 169 125 kr, dvs 84 562 kr per person

Förslaget – Exempel 4

- AB ägs av med hälften var av E och F som ej är närstående
- Löner 10 Mkr
- Löneunderlaget är 5 Mkr för respektive delägare
- Lönebaserat utrymme blir 1 503 700 kr för respektive delägare
 - 10 % av 8 ibb = 49 200 kr
 - 25 % av 52 ibb = 799 500 kr
 - 50 % av 1 310 000 = 655 000 kr
- Löneuttagskrav: 492 000 + 250 000 (5% av 5 000 000) = 742 000 kr/delägare
- Gränsbelopp 5 000 + 1 503 700 = 1 508 700 kr

Exempel 4 nuvarande regler

- Löner 10 Mkr
- Löneuttagskrav för respektive delägare blir 9,6 ibb, dvs 590 400 kr
- När löneuttagskravet är uppfyllt kan LBU beräknas till 2,5 Mkr/delägare.
(50 % x (50 % x 10 Mkr)).
- Gränsbeloppet blir 2,5 Mkr + 10 % av 50 000 kr dvs 2 505 000 kr
- Förenklingsregeln ger 169 125 kr, dvs 84 562 kr per person

Förslaget – Exempel 5

- AB ägs av E med 95 % och av F med 5 %, ej närstående
- Löner 10 Mkr fördelas mellan E och F
- E har rätt till 9 500 000 kr och F till 500 000 kr

- E:s lönebaserade utrymme blir 3 753 700 kr
 - 10 % av 8 ibb = 49 200 kr
 - 25 % av 52 ibb = 799 500 kr
 - 50 % av 5 810 000 = 2 905 000 kr

- Löneuttagskrav för E blir 15 ibb, 922 500 kr
- Gränsbelopp $9\,500 + 3\,753\,700 = 3\,763\,200$ kr

Exempel 5 nuvarande regler

- Löner 10 Mkr
- Löneuttagskrav för E blir 9,6 ibb dvs 590 400 kr
- När löneuttagskravet är uppfyllt kan LBU beräknas till 4 750 000 kr
(95 % x (50% x 10 Mkr)).
- Gränsbeloppet för E beräknas till 4,75 Mkr + 10 % av 95 000 kr dvs
4 759 500 kr.
- Förenklingsregeln ger 160 668 kr (169 125 x 0,95).

Förslaget – Exempel 5 fortsättning

- F får ett löneunderlag om 500 000 kr
- F:s lönebaserade utrymme med 53 700 kr
 - 10 % av 492 000 = 49 200 kr
 - 25 % av 18 000 = 4 500 kr
- Löneuttagskrav för F blir 517 000 kr (8 ibb + 5 % av 500 000)
- Gränsbelopp 500 + 53 700 kr = 54 200 kr
- Förenklingsregeln ger 5 % av 107 625 kr dvs 5 381 kr

Exempel 5 fortsättning nuvarande regler

- Löneuttagskrav för F blir 9,6 ibb dvs 590 400 kr
- När löneuttagskravet är uppfyllt kan LBU beräknas till 250 000 kr
(5 % x (50 % x 10 Mkr))
- Gränsbeloppet för F beräknas till 250 000 kr + 10 % av 5 000 kr dvs
250 500 kr
- Förenklingsregeln ger kr 8 456 kr

Förslaget – Exempel

Exempel – sammanfattning gränsbelopp

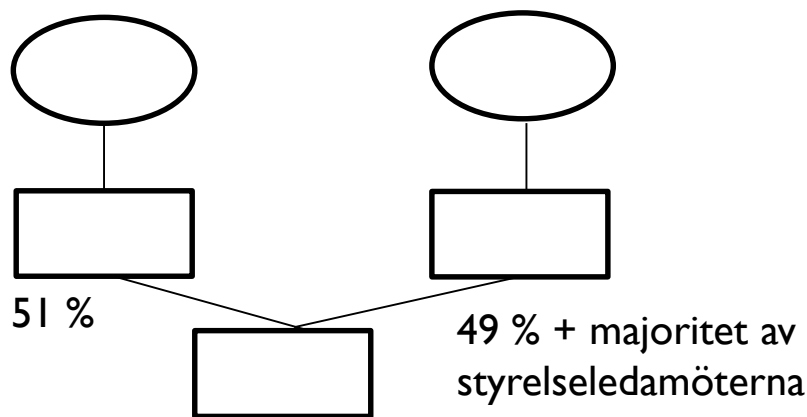
Exempel	Nuvarande regler	Föreslagna regler
1. En ägare, lön 517 895	268 947	107 625 (FR)
2. Två makar, lön 960 000	245 000/pers	88 100/pers
3. Två ägare, ej närstående, lön 517 895 x2	263 947 / pers	60 673 / pers
4. Två ägare, totala löner 10 mkr	2 505 000 / pers	1 508 700 / pers
5. Två ägare 95/5, totala löner 10 mkr	4 750 500 / 250 500	3 763 200 / 54 200

Förslaget – Kapitalandelskrav och tak

- Kapitalandelskravet slopas
 - Idag får en delägare beräkna lönebaserat utrymme (LBU) endast om delägaren äger minst 4 % av kapitalet i företaget
 - Förslaget innebär att kravet slopas
- Taket vid beräkning av LBU slopas
 - Idag kan en delägare nyttja högst 50 gånger delägarens eller någon närståendes kontanta ersättning
 - Förslaget innebär att taket slopas

Förslaget – Koncerntillhörighet

- Möjligt med dubbel koncerntillhörighet
 - Den särskilda definitionen av dotterföretag slopas
 - Innebar tidigare för HB att AB direkt eller indirekt måste inneha samtliga andelar
 - Återgång till den definition som gäller enligt ABL
 - Möjligt med dubbel koncerntillhörighet
 - HB kan lämna ifrån sig löneunderlag utan 100 % ägande



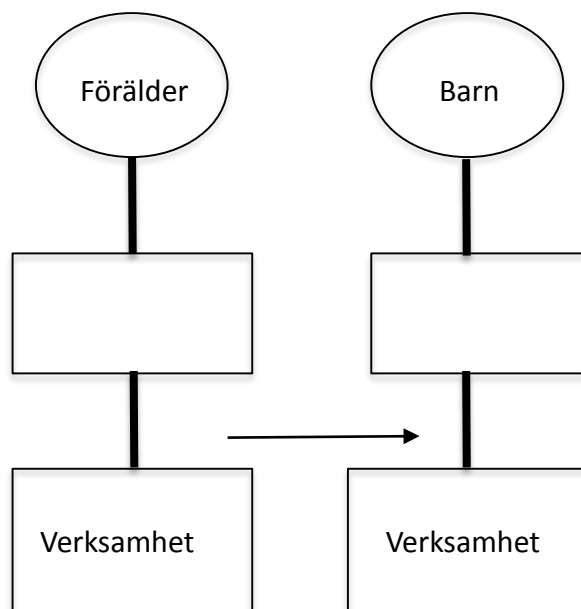
Förslaget – Takbelopp och skattesats

- Takbeloppet för beskattning i tjänst blir gemensamt
 - Idag 90 ibb för utdelningar och 100 ibb för kapitalvinster
 - Samma takbelopp för utdelningar och kapitalvinster
 - 100 ibb
 - Tidsperioden ett beskattningsår
 - Gemensamt takbelopp för alla inom en närståendekrets
- Förändrad skattesats för utdelning och kapitalvinster som överstiger takbeloppet
 - Idag 30 %
 - Förslag 25 %

Förslaget – Generationsskifte

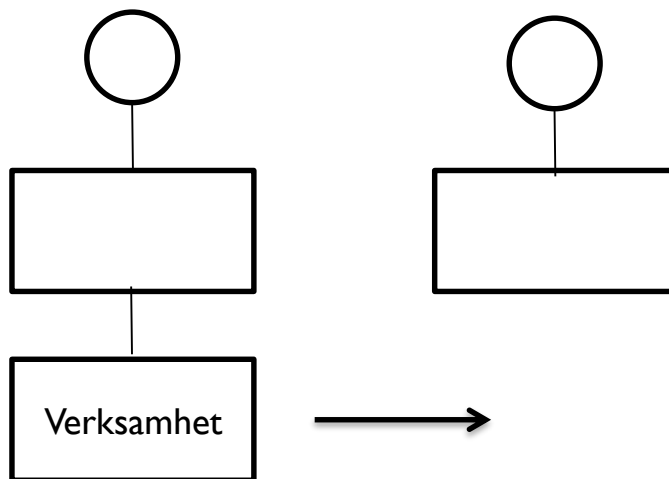
- Särskilt undantag avseende ägarskiften mellan närstående
 - Om vissa villkor är uppfyllda ska andelarna i karensbolag inte vara kvalificerade enbart på grund av att en närstående person efter överlåtelsen är verksam i fåmansföretaget

Karens för
förälders aktier?



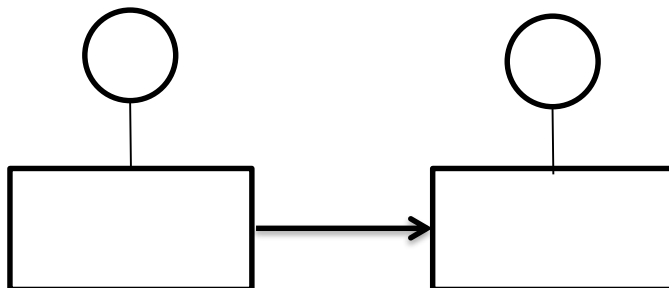
Förslaget – Generationsskifte

- Överlåtande ägare måste ha varit verksam under minst fem av de sju beskattningsår som föregått överlåtelsen
 - Förälder har varit verksam sedan 2000
 - Överlåtelse sker till barnets helägda bolag under 2018
 - Förälders aktier ej kvalificerade pga. barnets aktivitet
 - Normal karenstid på fem år



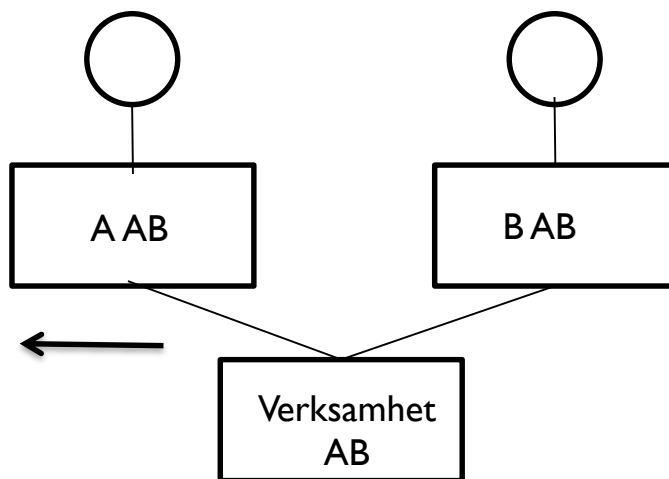
Förslaget – Generationsskifte

- Överlåtande part har varit verksam mellan 2000-2014.
- Överlåtelse av rörelse till barns bolag under 2018.
- Karenstiden börjar inte löpa då föräldern inte varit verksam under fem av de sju senaste åren



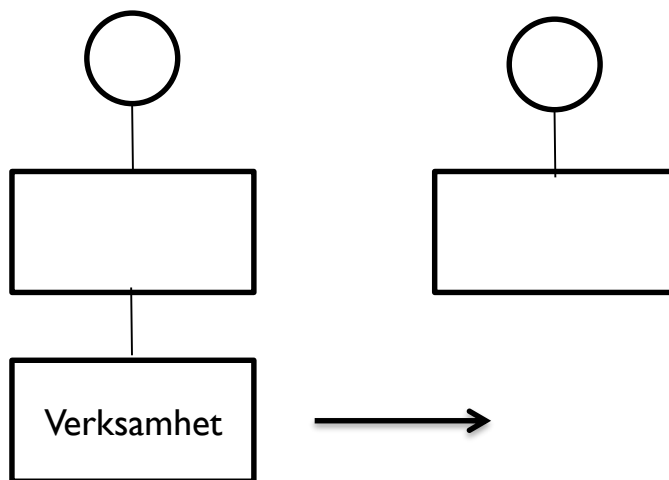
Förslaget – Generationsskifte

- A AB säljer andelarna i Verksamhet AB externt under 2018
- Det finns inget krav på att överlåtelsen sker inom närståendekretsen
- Förälderns aktier ej kvalificerade pga. barnets aktivitet
- Normal karenstid på fem år



Förslaget – Generationsskifte

- Särskilda skäl
 - Överlåtelse sker till dotterns helägda bolag under 2018.
 - Tilläggsköpeskilling 2020
 - Först därefter påbörjas karenstiden på fem år



Vilka regler behålls?

- Definition av
 - Fåmansföretag
 - Kvalificerade andelar
 - Okvalificerade andelar
- Sparat utdelningsutrymme samt uppräknningen
- Beräkning av kapitalavkastning enligt huvudregeln
- Närståendekretsen: en delägare eller närstående ska klara lönekravet
- Kontanta löner får räknas
- Karenstid på 5 år
- Löner i DB i proportion till ägande vid beräkning av lönebaserat utrymme

Utredningens förslag – Sammanfattning

- Skattesatsen för utdelningar och kapitalvinster inom gränsbeloppet höjs från 20% till 25%
- Skattesatsen för utdelningar och kapitalvinster över takbeloppet sänks från 30% till 25%
- Gränsbelopp enligt förenklingsregeln uppgår till ett belopp motsvarande 1,75 IBB
- Kapitalandelskravet slopas
- Högre löneuttagskrav
- Beräkning av det lönebaserade utrymmet differentieras
- Definitionen av dotterbolag slopas
- Neutralitet vid generationsskifte

Utredningens konsekvenser

Vinnare

- Generationsskiftet
- Delägare med en kapitalandel understigande 4 % och som framöver kan tillgodogöra sig lönebaserat utrymme
- Delägare vars utdelningar eller kapitalvinster överstiger takbeloppet med ett belopp som överstiger gränsbeloppet

Förlorare

- Delägare som endast använder förenklingsregeln
- Delägare i fler än ett bolag
- Delägare i företag med låga lönekostnader
- Delägare i nybildade bolag

Hur ska vi tänka nu?

- Har idag högt belopp på K10:an och finns fritt eget kapital
- Ta utdelning 2017 till 20 % skatt?
- Ej ta utdelning 2017, gränsbeloppet räknas upp till SLR + 3 %
 - $SLR\ 2016-11-04 = 0,35\ \%$
- Ta utdelning 2018 eller senare?

Hur ska vi tänka nu?

- Har idag högt belopp på K10:an, ej fritt eget kapital för utdelning
- Vill ta utdelning 2017
- Upplösning av periodiseringsfonder, sälja tillgångar?
- Göra en intern aktieöverlåtelse?

Tack för oss!