



Förslag till nya 3:12-regler - hur påverkas du som delägare?

Stora Skattedagen

Stockholm, 9:e november, 2016



3:12-utredningens huvudpunkter

- Höjd skatt från 20 % till 25 % på utdelningar och kapitalvinst inom gränsbeloppet.
- Beräkning av lönebaserat utrymme individualiseras med "trappa" från idag 50% från första kronan.
- Slopas kapitalandelskrav om 4 % av kapitalet för att få beräkna löneunderlag.
- Höjt löneuttagskrav för att kvalificera för löneunderlag.
- Sänkt gränsbelopp enligt förenklingsregeln från 2,75 inkomstbasbelopp till 1,75 inkomstbasbelopp.
- Takreglerna för utdelning och kapitalvinst blir gemensamma (100 inkomstbasbelopp under beskattningsåret).
- Särskilt undantag införs för att underlätta ägarskiften mellan närstående.
- Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2018.

Skattesatser

Nuvarande skattesatser

- 20 % skatt på utdelningar och kapitalvinst inom gränsbeloppet.
- 30 % skatt på utdelningar och kapitalvinst som överstiger takbeloppet i tjänst.

Föreslagna skattesatser

- 25 % skatt på utdelningar och kapitalvinst inom gränsbeloppet.
- 25 % skatt på utdelningar och kapitalvinster som överstiger takbeloppet i tjänst.

Höjt löneuttagskrav

Nuvarande regler

- Lägsta löneuttagskrav om 6 IBB + 5 % av löneunderlag.
- Högsta löneuttagskrav om 9,6 IBB.

Föreslagna regler

- Lägsta löneuttagskrav om 8 IBB (492 000 kr) + 5 % av delägarens del av löneunderlaget (individualiserat).
- Högsta löneuttagskrav om 15 IBB (922 500 kr).

Beräkning av det lönebaserade utrymmet

Nuvarande regler

- Kapitalandelskrav om minst 4 % av kapitalet.
- Lönebaserat utrymme 50 % av kontant ersättning.
- Tak för lönebaserat utrymme om 50 ggr ägarens, eller närståendes lön.
- Med dotterföretag avses företag där andel överstiger 50 % av kapitalet.
- Samtliga andelar i handelsbolag ska ägas direkt eller indirekt.

Föreslagna regler

- Slopande av kapitalandelskravet om minst 4 % av kapitalet (4 %-spärren).
- Individualiserad trappa för beräkning
 - 10 % av löner upp till 8 IBB (492 000 kr)
 - 25 % av löner i intervallet 8 – 60 IBB (492 000 kr – 3 690 000 kr)
 - 50 % av löner som överstiger 60 IBB (3 690 000 kr)
- Tak för lönebaserat utrymme tas bort.
- Dotterföretag definieras av civilrätten.

Förenklingsregeln försämras

Nuvarande regler

- 2,75 IBB (169 125 kr)
- Förenklingsregeln får endast beräknas för andelar i ett företag per person. På andelar i övriga företag får huvudregeln användas.

Föreslagna regler

- 1,75 IBB (107 625 kr).
- Förenklingsregeln får endast beräknas för andelar i ett företag per person. Den som tillämpat förenklingsregeln i ett företag får inte beräkna årets gränsbelopp för andelar i andra företag.

Exempel 1 - ensamföretagare

Förutsättningar:

Ensamföretagare, äger 100 % av bolaget och tar ut lön om 390 tkr/år

Nuvarande regler 2018

- Förenklingsregeln: 169 125 kr (2,75 IBB)
- Huvudregeln:
 - Ensamföretagare uppfyller lönekravet vid ca 389 tkr
 - ca 195 tkr i lönebaserat utrymme
 - Därutöver tillägg för anskaffningsvärde x (SLR+9%)

Enligt förslag 2018

- Förenklingsregeln: 107 625 kr (1,75 IBB)
- Huvudregeln:
 - Ensamföretagare uppfyller ej lönekravet vid ca 389 tkr (krävs 8 IBB + 5 % av löneunderlag, min ca 518 tkr)
 - 0 kr i lönebaserat utrymme
 - Anskaffningsvärde x (SLR+9%)

- Enligt nuvarande regler är huvudregeln förmånligast. Nya förslaget kräver väsentligt högre löneuttag (ca 710 tkr) för att HR ska bli mer förmånlig, då med uttag över brytpunkt

Exempel 2 - bolag 8-10 anställda, en ägare

Förutsättningar:

Mindre bolag med 8-10 anställda, total lönesumma 3 mkr, en person äger 100 % av bolaget och tar ut lön om 520 tkr/år

Nuvarande regler 2018

- Förenklingsregeln: 169 125 kr (2,75 IBB)
- Huvudregeln:
 - Ägaren uppfyller lönekravet vid ca 520 tkr (krävs 6 IBB + 5 % av utbetald lön)
 - 1 500 tkr i lönebaserat utrymme
 - Tillkommer anskaffningsvärde x (SLR+9%)

Enligt förslag 2018

- Förenklingsregeln: 107 625 kr (1,75 IBB)
- Huvudregeln:
 - Ägare uppfyller ej lönekravet vid löneuttag 520 tkr (krävs 8 IBB + 5 % av löneunderlag, ca 642 tkr)
 - 0 kr i lönebaserat utrymme
 - Tillkommer anskaffningsvärde x (SLR+9%)

- Huvudregeln klart mer fördelaktig enligt nuvarande regelverk
- Enligt förslag är förenklingsregel mer fördelaktig vid nuvarande löneuttag
- Vid ökat löneuttag upp till ca 642 tkr/år (dvs väsentligt över brytpunkt) uppfylls lönekrav men betydligt lägre löneunderlag p g a beräkning enligt trappsystemet (löneunderlag minskar från 1 500 tkr till ca 676 tkr).

Samma eller likartad verksamhet

- **Nuvarande praxis medför att det ofta är sämre skattemässigt alternativ att överlåta företag till nästa generation jämfört med att överlåta företag externt. Utredningen skulle föreslå lösningar på detta.**
- **Utredningen föreslår undantag vid ägarskiften mellan närstående**
- **Förslaget innebär ingen "aktivitetssmitta" från företag om *annan närstående* än make/maka bedriver samma eller likartad verksamhet**
- **Förutsättningar:**
 - Andelsägaren, eller dennes make/maka, varken direkt eller indirekt äger andelar i verksamhetsföretaget
 - Andelsägaren, eller annan närstående än den nu aktive, har varit verksam i betydande omfattning i minst fem av sju år före överlåtelsen
 - Särskilda skäl inte finns
- **Begränsad tillämpning av utomståenderegeln i dessa fall**

Vad händer nu?

- Förslaget på remissrunda
- Innan lagförslag, anpassning till andra utredningar, tex Förenklings- och Incitamentsutredning?
- Lagförslag till höstbudget?
- Tidigast tillämpning 1 januari 2018?
- Finns det risk för stopplagstiftning?



Förslag åtgärder innan förändrad lagstiftning

Förutsatt att förändrad lagstiftning tillämpas fr o m 1 januari 2018

- **Större utdelning innan utgången av 2017?**
 - I syfte att nyttja gränsbeloppet till 20 % beskattning
- **Intern aktieöverlåtelse innan utgången av 2017?**
 - I syfte att nyttja gränsbelopp till 20 % beskattning
- **Säkerställ i bokslut avseende 2016 (alternativt med 2016/2017) att det finns utdelningsbara medel**
 - Periodiseringsfonder, avsättningar etc. påverkar storleken
 - Vid koncerner nödvändigt planera bokslutsåtgärder så att det finns utdelningsbara medel i moderbolaget



Tack!



Mårten Sundholm

+46 76 854 30 17

marten.sundholm@kpmg.se



Jenny Friberg

+46 70 952 91 38

jenny.friberg@kpmg.se



kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2016 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.