



Kunskapsdagen | 2023

Vad ligger på den skattemässiga agendan för ägare i fåmansföretag?

Karin Ekman

Emelie Samuelsson

Alexander Esberg

Innehåll

1 3:12-reglerna

2 Pension

3 Senaste nytt

4 Gott och blandat



1

3:12-reglerna

När tillämpas 3:12-reglerna?

FÅAB

- fyra eller färre kontrollerar mer än 50 % av rösterna
- närstående ses som en ägare
- utvidgade definitionen (konsultregeln)

Kvalificerade aktier

- verksam i betydande omfattning
- samma eller likartad verksamhet
- närstående

Utomståenderegeln

- 30 % utomstående ägare
- särskilda skäl

Hur beskattas ägare till fåmansföretag?

Utdelning

Kvalificerade aktier

30 % (överstigande 90 IBB)
ca 53 % (90 IBB)
20 %



Kapitalvinst

Kvalificerade aktier

30 % (överstigande 100 IBB)
ca 53 % (100 IBB)
20 %



Utdelning/Kapitalvinst

Okvalificerade aktier

25 %



Gränsbeloppsberäkning

Förenklingsregeln

Schablonbelopp som för utdelning år 2024 uppgår till 204 325 kr (2,75 IBB)

- Får användas av aktieägarna i förhållande till ägarandel (1 januari varje år)
- Endast schablonbelopp från ett bolag per person
- Inget löneuttagskrav

Huvudregeln

- Viss % av omkostnadsbeloppet (SLR + 9 %)
- Lönebaserat utrymme
 - ◆ 50 % av utbetalda löner året innan utdelningsåret (inkl. dotterbolag)

Förutsätter ägande om minst 4 % samt att löneuttagskrav uppfylls av ägaren eller närstående



Löneuttagskravet 2023

- 9,6 IBB (713 280 kr) eller
- 6 IBB (445 800 kr) + 5% av lönesumman

713 280 kr (59 440 kr/mån)



2

Pension för ägare - 3:12

Hur mycket pengar
behöver man till sin
pension?



Pension för ägare

En traditionell lösning - hur ser det ofta ut?

Pensionsförsäkringspremie motsvarande 30-35 procent av lön (600 tkr - 700 tkr)

- Historiskt höga engångsavsättningar
- Köpa-i-kapp (kompletteringsregeln) för maximalt avdrag

Historiskt god avkastning på investerat kapital

Effekt - stora kapital inlåsta i tjänstepensionsförsäkringar

- Ska beskattas som inkomst av tjänst (högre beskattning innan riktålder)
- Kvalitativa villkor
 - Uttag tidigast från 55 år och under 5 år
 - Begränsad förmånstagarkrets

Pensionsförsäkring	Ålder	Intjänad pension	Månadspremie	Kapital vid 65 år	Utbetalning månad (20 år)
	40 år	1 000 000 kr	17 500 kr	18 000 000 kr	123 800 kr
	45 år	2 000 000 kr	0 kr	7 300 000 kr	49 700 kr
	50 år	2 000 000 kr	17 500 kr	10 600 000 kr	72 800 kr

Hur kan man som ägare göra istället?

Utdelning

Dela ut maximalt kapital och spara privat

Hur spara privat?

- ISK
- Depå
- Kapitalförsäkring

Spara i företaget

Antingen i holdingbolag eller i en direktopension

Vad är direktopension?

Hur får jag ut kapitalet ur företaget?

- Dela ut när utrymme finns
- Träda bolag/karensbolag
- Sälja företaget
- Lön som pensionär

Att beakta

- + Flexibilitet
- + Om pengarna behövs i bolaget, lån eller aktieägartillskott eller avstå utfästelsen
- + Låg skatt
- Hur hantera premiefrielse?
- Använda pengar till ålderspension
- Hantera innan skilsmässa



3

Senaste nytt

Utomståenderegeln

HFD 2023 ref 11

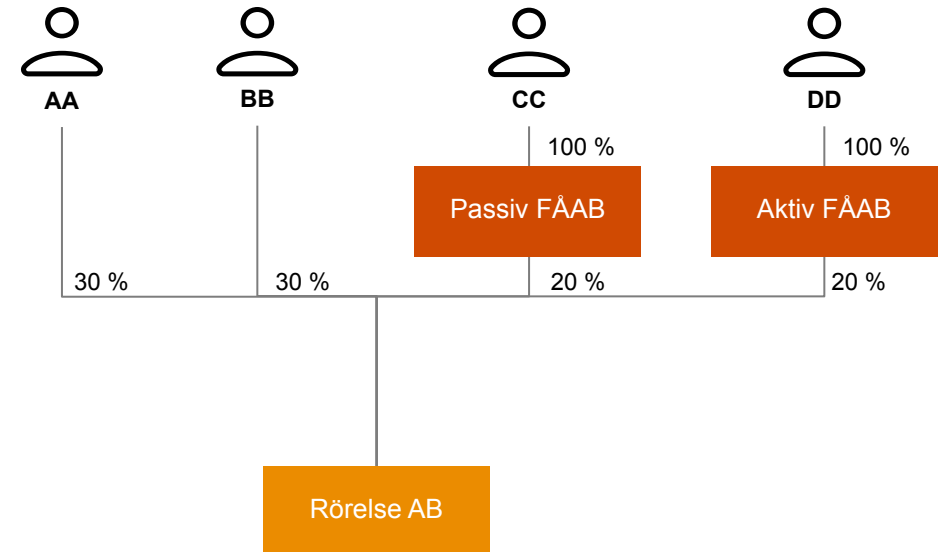
Vem kan vara utomstående ägare?

Skatterättsnämnden:

- Aktiv FÅAB och Rörelse AB bedriver samma eller likartad verksamhet sedan investering i Rörelse AB genom nyemission. DD (via Aktiv FÅAB) kan därför inte vara en utomstående ägare.

Högsta Förvaltningsdomstolen:

- Ingen risk för inkomstomvandling under förutsättning att DD inte är aktiv i Rörelse AB. **Utomståenderegeln kan tillämpas.**



Kommittédirektiv

**Ursprungsdirektiv
Dir. 2022:44**

**Tilläggsdirektiv
Dir. 2023:10**

**Tilläggsdirektiv
Dir. 2023:128**

4

Gott och blandat

Gott och blandat

Gåvor från företag
snart skattefria?

Höjd ränta på
skattekontot

Tack!



Karin Ekman

+46 72 353 01 25

karin.ekman@pwc.com



Alexander Esberg

+46 10 212 87 18

alexander.esberg@pwc.com



Emelie Samuelsson

+46 72 880 97 56

emelie.samuelsson@pwc.com



Denna presentation har tagits fram endast som allmän information och/eller generell vägledning. Den utgör således inte någon professionell rådgivning. Du bör därför inte förlita dig på presentationen eller vidta några åtgärder på grundval av den utan att dessförinnan ha gjort avstämningar med en professionell rådgivare utifrån de förutsättningar som gäller i din situation. Med hänsyn härtill lämnar Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB/ PricewaterhouseCoopers AB ingen utfästelse eller garanti (uttrycklig eller underförstådd) för att informationen i presentationen är korrekt och/eller fullständig för dina syften och ändamål. Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB/ PricewaterhouseCoopers AB tar således inte något som helst ansvar för eventuella konsekvenser av att du väljer att förlita dig på eller agera utifrån informationen i denna presentation.

© 2023 PricewaterhouseCoopers i Sverige AB. All rights reserved. In this document, "PwC" refers to Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB or PricewaterhouseCoopers AB which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity.