

Söderberg & Partners

SPIF den 23 apr 2015
Kent Andersson



Söderberg & Partners i siffror

SÖDERBERG & PARTNERS ÄR SVERIGES LEDANDE fristående rådgivare och förmedlare av försäkringar och finansiella produkter. Vi erbjuder skräddarsydd och kvalificerad rådgivning utifrån varje kunds unika behov.

- Anställda: ca 1000
- Omsättning 2013: 1600 MSEK
- 60 kontor
- Förvaltad kapital 2013: 300 miljarder
- 300 000 kunder
- Genomsnittlig tillväxt 70% per år
- Vi är Sveriges största förmedlare av försäkringar och finansiella produkter



Fair Deal – kundens intresse i fokus

- **Fair Deal** innebär att vi inte har någon intjäning från fonder eller andra investeringsprodukter.
- **Fair Deal** innebär att vår kund får samtliga av oss framförhandlade rabatter på fonder och investeringsprodukter.
- **Fair Deal** handlar om vår grundläggande värdering - att genom god analys och rådgivning alltid agera för kundens bästa.
- **Fair Deal** sätter fokus på själva rådgivningen och det mervärde vi som rådgivare ger vår kund
- **Fair Deal's** prismodell är transparent och tydlig – Vi tar betalt för rådgivningen, vår kund får tillgodogöra sig samtliga rabatter.



Fair Deal eliminerar intressekonflikter och sätter kundens intressen i fokus



Vi har branschens mest nöjda kunder

VI KOMMER UT SOM NUMMER 1 i Svenskt kvalitetsindex mätning för tredje året i rad



- Kent Andersson, Special Clients, Skattechef
- Tidigare hos
 - Skatteverket (revision, internationell beskattning, beskattning av stiftelser mm)
 - SEB, Burenstam & Partners, Catella, Erik Penser Bankaktiebolag
 - Drygt 20 år med inkomstskatt som daglig syssla
- Vanligen tillfrågad för;
 - Planering inför och genomförande av
 - Generationsskiften
 - Utlandsbosättning/hemflytt
 - Optimering av ägarstruktur
 - Självrättelser
 - Skatteprocess hos domstol eller skatterättsnämnden
 - Skattefrågor för stiftelser och allmännyttiga föreningar
 - m.m.
- Författare av artiklar för svensk skattetidning, mm
- Anlitad av utbildningsföretag, lärare och produktion av läromedel

Agenda

- Dags att deklarerera 2015
- Nytt fr o m inkomståret 2015
- Nytt framöver
- Generationsskiften

Dags att deklarerera – Några tips

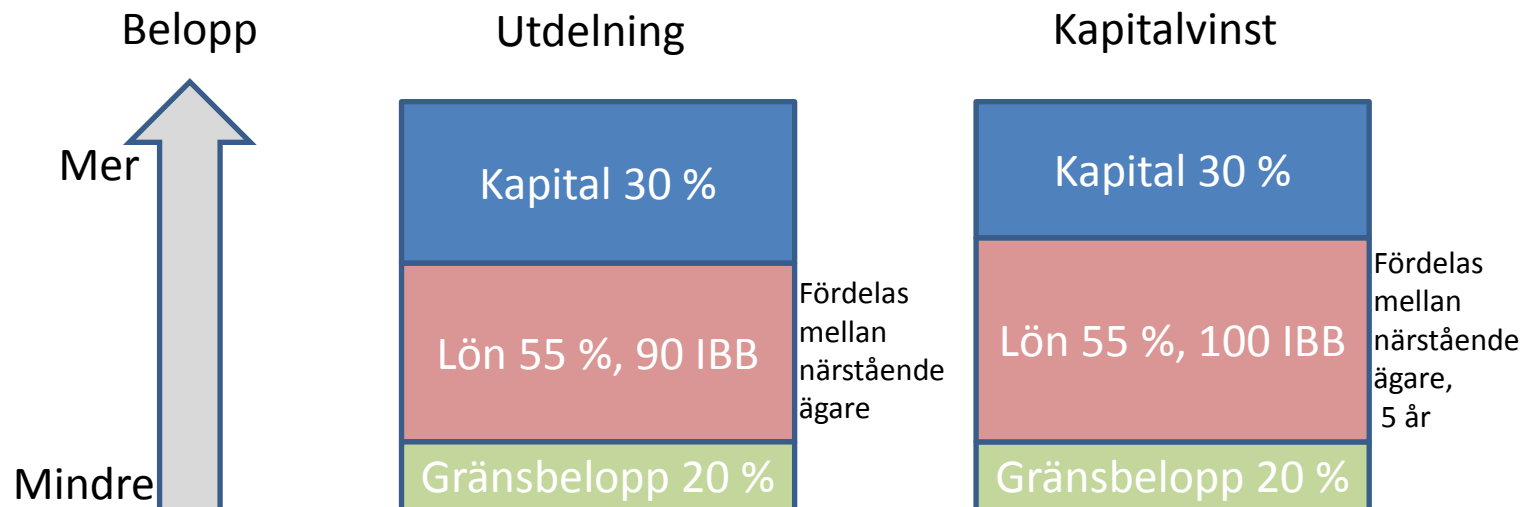
- Uppskovsbelopp efter bostadsbyte
 - Frivilligt återföra uppskovsbelopp att kvitta mot kapitalförlust
 - Frivilligt återföra uppskovsbelopp till beskattning då kredit hos Skatteverket kostar 3,25 % (möjligt att återföra retroaktivt from deklaration 2010)
- Fördela ränteavdraget mellan låntagarna
- Omfördela RUT och ROT mellan bostadens ägare (gifta)
- Begära nedsättning av avkastningsskatten på utländsk försäkring för erlagd kupongskatt (Svensk och utländsk)
- Glöm inte bort avdrag för förvaltningsutgifter; depåavgift, tidskrifter och nyhetsbrev, bankfack m.m. Men inte förvaltningsarvode för Kapitalförsäkring och ISK
- Ackumulerad inkomst
- Glöm inte bort ev utländska inkomster

Dags att deklarerera - Investeraravdrag

- Investering i mindre bolag kan ge rätt till avdrag
 - Avdraget med som mest 50 % av 1,3 mkr/pp/år
 - Max 20 mkr i kapitalanskaffning för bolaget
- Och några av villkoren
 - Färre än 50 anställda
 - Omsättning/omslutning som mest 80 mkr
 - Företaget ska bedriva rörelse
 - Betala ut lön med minst 300 tkr
 - Företaget får inte ha förvärvat aktier från investeraren, m.m.
- Blankett K11 eller under övriga upplysningar om deklaration via e-tjänst
- Förslag from 2016, endast för oberoende investerare

Dags att deklarerera – FÅAB och K10:an

- FÅAB: Bolag kontrollerat av 4 eller färre fysiska personer
- Syfte: Förhindra omvandling av förvärvsinkomst till kapitalinkomst
- När: Ägaren eller Närstående är eller varit (5 fg åren) verksam i betydande omfattning
- 3:12 Beskattning av utdelning och kapitalvinst



IBB = inkomstbasbelopp; (2013) 56 600, (2014) 56 900, (2015) 58 100

Dags att deklarerera – FÅAB och K10:an

- Gränsbeloppet beräknas antingen genom Förenklingsregeln
 - $2,75 \text{ inkomstbasbelopp} / \text{Totalt antal aktier} \times \text{Ägt antal aktier IB}$
 - = 155 650 (ink år 2014/dekl. 2015)
- eller, Huvudregeln
 - $\text{Anskaffningsutgift/omkostnadsbelopp} \times \text{SLR} + 9 \%$
 - **Löneunderlaget** (justering i relation till ägd andel och innehavstid för DB)
 - $\text{Sparat gränsbelopp} \times \text{SLR} + 3 \%$
- Det som främst ändrats är reglerna avseende Löneunderlaget

Dags att deklarerera – FÅAB och K10:an

- Löneunderlaget för deklaration 2015 (inkomståret 2014) avser lönekostnader 2013
- Löneuttagskravet för delägaren eller närstående är 2013
 - 339 600 (6 IBB) + 5 % x total lönekostnad, men
 - Tak vid 566 000 (10 IBB)
- $\text{Kontantutbetald lön 2013} \times 50 \% \times \text{ägd andel} = \text{det lönebaserade utrymmet}$
- **Villkor och begränsningar**
- Delägare andel ska **minst** motsvara **4 %** av kapitalet i företaget
- Det lönebaserade utrymmet ska **inte överstiga 50 x** den egna eller närståendes **kontanta ersättning**
- **Bara dotterbolag där moderbolaget äger mer än 50 % av kapitalet**
- **Bara handelsbolag eller annan delägarbeskattad juridisk person om samtliga andelar ägas direkt och indirekt av moderbolaget**

Dags att deklarerera - Skattekontoräntan

- Vad erbjuder Skatteverket för ränta på sparande på skattekontot?
- 0,5625 %
 - Vilket motsvarar en skattepliktig ränta om
 - 0,804 % för individer
 - 0,72 % för bolag
- Intäktsränta beräknas vanligen för
 - inbetalning som görs före förfallodagen
 - skatt eller avgift som sätts ned efter omprövningsbeslut
 - ett överskott uppstår vid avstämning mot slutlig skatt.

Nytt fr o m inkomståret 2015

- Allmän del av Pensionssparavdraget minskas till 1 800 kr/år
 - Enligt förslag slopas helt fr. o m 2016
- Automatiska informationsutbytet inom EU (inkomster o tillgångar 2014)
 - Anställningsinkomst
 - Styrelsearvode
 - Livförsäkringar
 - Pension
 - Ägande och inkomst av fastighet

Nytt fr o m inkomståret 2015

- Arvsförordningen (EU) 650/2012 träder i kraft den 17 augusti 2015
- Huvudregel är att tillämplig lag är det lands lag där den avlidne hade hemvist vid sin död
- En person kan också välja att tillämplig lag ska vara lagen i den stat där han eller hon är medborgare (*görs lämpligen i ett testamente*)
- Sådant förordnande om lagval är giltigt redan nu förutsatt att testator avlider efter förordningen trätt i kraft
- Testamentes giltighet prövas som om testator avlidit samma dag som testamentet upprättades (*vanligen bör således testamente upprättas enligt formkrav i hemviststaten*)

Nytt framöver - Vårpropen 2015

- RUT; sänks till 25 000 för den som inte fyllt 65
- ROT; sänks från 50 % av arbetskostnad till 30 %
- ISK och K-försäkring; schablonräntan = SLR + 0,75 %, dock lägst 1,25 %
- Nedsatta socialavgifter för unga slopas

Nytt framöver – mer automatisk informationsutbyte

- 2016 - Utvidgat Sparandedirektiv
 - Automatisk rapportering av inkomster och tillgångar inkomståret 2015; räntesparande, strukturerade produkter, kapitalförsäkringar, fonder och att strukturer med bolag utanför EU eller truster inte förhindrar att information lämnas
- 2017 - Utvidgning av EU:s Handräkningsdirektiv och OECD:s rapporteringsstandard
 - Utvidgat Handräkningsdirektivet automatisk rapportering av sparande i en utsträckt bemärkelse
 - OECD:s rapporteringstandard för automatiska informationsutbyte börjar tillämpas avseende konton som var öppna den 31 december 2015 eller öppnas därefter, av bl. a Barbados, Bermuda, British Virgin Islands, Cayman Islands, Gibraltar, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Liechtenstein, Luxemburg, Malta, Mauritius, San Marino, Sverige, Trinidad and Tobago och Turks and Caicos Islands.
- 2018 - OECD:s rapporteringsstandard etapp 2
 - En andra omgång med länder börjar tillämpa OECD:s standard vid automatiskt informationsutbyte som t ex Antigua and Barbuda, Aruba, Australien, Österrike, Bahamas, Belize, Grenada, Hong Kong, Macao, Singapore och Schweiz.
- FATCA – USA:s kontroll av sina skattebetalare samt delning av information

Nytt framöver - 3:12-utredning

- 2014 tillsattes utredning som ska kartlägga och analysera
 - om det bör vara neutral beskattning mellan fåmansföretagsdelägare som genomför ägarskifte inom respektive utom närståendekretsen
- Uppdraget skulle redovisas senast den 2 mars 2015 men den 15 januari 2015 beslutades det om ett tilläggsdirektiv
- Dir 2015:2, ”förslag utredningen lämnar/.../ska medföra/.../ökade skatteintäkter”
- Utredningen ska lämna sina förslag till senast den 1 september 2016

Nytt framöver - 3:12-utredning

- Enligt tilläggsdirektivet ska nu följande punkter analyseras
 - Förenklingsregeln,
 - 2,75 inkomstbasbelopp oavsett bolagets verksamhet mm
 - reglerna om lönebaserat utrymme,
 - 4 % deläggande, 50 % av lönekostnaden och löneuttagstaket
 - separat utdelningsutrymme,
 - 3 % + SLR, sparas framåt utan begränsning
 - takbelopp för beskattning av utdelning respektive kapitalvinst i inkomstslaget tjänst,
 - Som mest 100 IBB vid vinst resp. 90 IBB vid utdelning per närståendekrets
 - skattesatsen på utdelning och kapitalvinst inom gränsbeloppet,
 - 2/3 av inkomsten är skattepliktig (=20 % skatt)
 - om skattesatsen över takbeloppen bör förändras.
 - Skatt 30 %; analys av avkastning på satsat kapital i noterade-, onoterade- och fåmansbolag

Nytt framöver – Företagsskattekommittén SOU 2014:40

- Huvudalternativet
 - Inget avdrag för negativt finansnetto (ska kunna utjämnas inom koncern)
 - Ett nytt finansieringsavdrag = 25 % av det skattemässiga resultatet
 - Indirekt sänkning av bolagsskatten till 16,5 % för vissa, t ex banker
 - Och en höjning för andra, t ex fastighetsbolag
- Alternativt förslag – EBIT modell
 - Avdragsrätten begränsas till 20 % av beräknad EBIT (Rörelseresultat; resultat före finansnetto och skatt)
 - Bolagsskatten sänks till 18,5 %
- Föreslår även
 - Schablonintäkt för bankerna (Regeringen avser att utreda detta förslag vidare)
 - Periodiseringsfond återförs med 133 % om avsättning gjorts före ändring ovan
 - Halvering av underskott som får rullas framåt

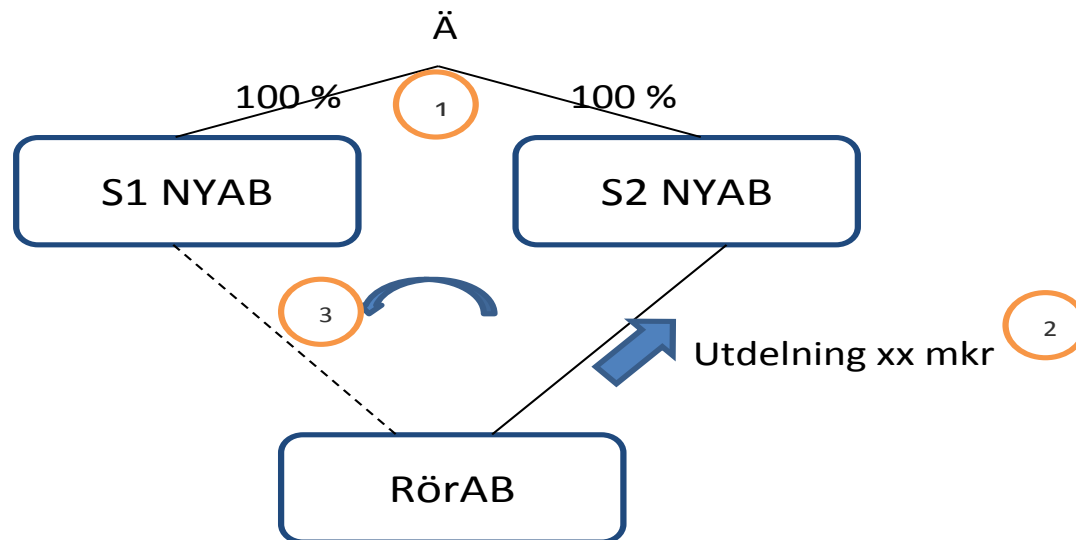
Nytt framöver - aviserade utredningar (prop. 2014/15:1)

- Om förekomsten av paketering av fastigheter som verktyg för skatteplanering.
- Om fastighetsbildningsåtgärder missbrukas för att undgå stämpelskatt
- Om en förändrad beskattning av den finansiella sektorn som antas vara underbeskattad
- Om skatteplanering inom välfärdssektorn

Generationsskifte

- Dokumentation av gåvan i skriftlig gåvohandling!
- Ska gåvan vara förskott på arv eller inte?
- Ska syskon kompenseras? Hur? När?
- Viktigt att hålla företaget inom familjen?
 - vem ärver aktierna när någon av delägarna går bort?
- Finansiering
 - Egna vinstmedel, lån hos bank, kredit till övertagaren
- Kontroll
 - A och B-aktier
- Frivilliga avståenden
 - Vad är rättvisa

Generationsskifte



Någon att fråga - Kontaktuppgifter

Skatt

Kent Andersson

0702 428 088

kent.andersson@soderbergpartners.se