

Få fart på din privatekonomi

Skatteaspekter

Harriet Rydberg

24.10.2017



Huvuddragen i privatpersoners beskattning

- Inkomsterna för privatpersoner indelas i förvärvs- och kapitalinkomster
 - Förvärvsinkomster
 - Löner, pensioner, en del av företagars- och jordbruksinkomsten
 - Progressiv statsskatt, proportionell kommunalskatt, kyrkoskatt, dagpenning- och sjukvårdspremier
 - På förvärvsinkomster beviljas skatteavdrag (ränteavdrag, förluster, underskottsgörelse)
 - Kapitalinkomster
 - Försäljningsinkomster, hyror, avkastningen av placeringsfonder och sparförsäkringar, vissa räntor, skogsförsäljning, en del av företagars- och jordbruksinkomsten
 - På kapitalinkomster beviljas skatteavdrag (avdragbara kostnader, räntor mm.)
 - Skatten är 30 % upp till 30 000 € varefter den stiger till 34 %
 - 85 % av dividenden för aktier i börsbolag är beskattningsbar kapitalinkomst
- > Fokus nu på sparande samt beskattning av arv och gåvor

Skatter som påverkar vid skatteplanering för privatpersoner

- Inkomstskatterna (statsskatt, kommunalskatt, kyrkoskatt, dagpennings- och sjukvårdspremier)
- Kapitalinkomstskatten 30 % - 34 %
- Källskatt på ränteinkomster 30 %
- Överlåtelseskatt
 - Handel med fastigheter 4 %
 - Handel med aktier i bostads- och fastighetsaktiebolag 2 %, undantaget köp av första bostad (minst 50 % och 18-39 år)
 - Annan värdepappershandel utanför börsen 1,6 %
- Gåvo- och arvsskatt

Beskattning av överlåtelsevinster- och förluster

- Överlåtelsevinst eller –förlust uppkommer då egendomen överlåtes (säljs eller byts) mot vederlag
- Överlåtelsevinst
 - uppkommer då den sålda egendomens försäljningspris är högre än dess anskaffningspris
- Överlåtelseförlust
 - uppkommer då den sålda egendomens försäljningspris är lägre än dess anskaffningspris
- Det finns två sätt att räkna ut överlåtelsevinsten
 - Från försäljningspriset avdras den verkliga anskaffningskostnaden, alternativt avdras anskaffningsutgiftsantagandet.

Beskattning av överlåtelsevinst

- Anskaffningsutgiften och –tiden
 - Faktiska anskaffningsutgiften + kostnader eller presumtiv anskaffningsutgift
 - Den presumtiva anskaffningsutgiften är 20 % om egendomen ägts under 10 år och eljest 40 % (80 % vid t.x. fastighetsförsäljning till kommun)
 - Överlåtelseordningen FIFO-principen, delvis ändrade regler från 2008
 - Öppna separata värdeandelskonton
- Anskaffningsutgiften vid vederlagsfria fång
 - Anskaffningsutgiften är det fastställda arvs- eller gåvobeskattningsvärdet eller vid avvitringsituationer den tidigare ägarens anskaffningsvärde (20%/ 40 %)

Exempel på utnyttjande av anskaffningsantagandet

- Bosse köpte för över 10 år sedan aktier för vilka han betalade 16 000 €. Han sålde dem för 100 000 €.

		Anskaffningsutgiftsantagandet
• Den faktiska anskaffningsutgiften		
• Försäljningspris	100 000	100 000
• Anskaffningspris	-16 000	
• Anskaffningsantagandet		-40 000
• Försäljningsvinst	84 000	60 000

- **40 % anskaffningsantagandet blev fördelaktigare för Bosse.**
- Skatten på 60 000 € blev 19 200 € (för 30 000 € 30 % och för överstigande belopp 34 %)

Skattefri överlåtelsevinst

- Försäljning av egen stadigvarande bostad är skattefri om bostaden utan avbrott har varit minst 2 år i eget eller i familjens bruk
- Försäljningen av sedvanligt hemlösöre i eget eller i familjens bruk om vinsten per kalenderår är max. 5 000 €
- Överlåtelsevinsten är inte skattepliktig om de sammanlagda överlåtelsepriserna under skatteåret är högst 1 000 €
- Motsvarigt är inte
 - överlåtelseförlusten av egen stadigvarande bostad som utan avbrott varit i eget eller familjens bruk i 2 år avdragbar, eller
 - överlåtelseförlusten avdragbar om de sammanlagda överlåtelsepriserna under skatteåret är högst 1 000 € och de sammanlagda anskaffningsutgifterna uppgår till högst 1 000 €

Överlåtelseförlust

- Bestämmelserna ändrades från år 2016
- En överlåtelseförlust som uppkommit 2016 eller senare får avdras från överlåtelsevinster men om deras belopp understiger förlusten även från andra kapitalinkomster under skatteåret och 5 därpå följande år

Exempel:

- Bosse köpte aktier i bolaget A för 2000 € och aktier i bolaget B för 850 €. Värdet på aktierna i bolaget A är intakt medan värdet på aktierna i bolaget B har sjunkit till 200 €
 - Om Bosse säljer bara aktierna i bolaget B för 200 € får han inte dra av förlusten på 650 € men om han också säljer aktierna i bolaget A för 2000 € då får han dra av förlusten på 650 €

Exempel

1. Kalle Berg har köpt aktier i bolaget A för 200 € Värdet på aktierna har stigit till 1 000 € och Kalle säljer aktierna
 - Försäljningsvinsten på 800 € är skattefri eftersom Kalle inte under skatteåret sålt annan egendom
2. Maja Stolt fick i gåva 2014 av sin farmor placeringsfondandelar , vilkas värde i gåvobeskattningen var 15 000 €. Maja sålde fondandelarna efter tre år för 20 000 €. Hon fick en vinst på 5 000 € för vilken hon betalar skatt 30 % dvs. 1 500 €.

Anskaffningspris i samband med företagsregleringar

- Aktier vid emission
- Split
- Aktiebyte och inlösen
- Aktier som dividend
- Aktier som bonus
- Vid delning erhållna aktier
- Fusion
- Återbetalning av kapital
- Optioner erhållna som kund
- Tjänsteoptioner
- Konvertibla skuldebrevs- och optionslån

Beskattning av försäljningsvinster

- Se till att du har rätt skattesubjekt!
 - Skattesubjektet kan bytas ut effektivt genom gåva, avvittring och arvskifte
- Utnyttja möjligheten till skattefria överlåtelsevinster
- Gåvoartat köp (Rabatten 25 % eller mera)
 - Både säljaren och köparen får skatteeffekt av överlåtelsen
- Vidareöverlåtelse av egendom som erhållits i gåva
 - Före ett år
 - Efter ett år

Skatteplanering

- Köp och gåvoartade köp
 - Rabatt över 25 % kan vara en skattefälla för både säljare och köpare
- Lånearrangemang
- Gåvor och förskott på arv
 - Besittningsrättsförbehåll vid gåva eller försäljning
- Äktenskapsförord
- Testamenten, arvsavsägelse
- Avvittring och arvskifte
- Olika bolagsformer
- Generationsskiftesarrangemang

Skatteklasserna

- **I skatteklassen**

- Arvlåtarens (gåvogivarens) make eller maka, arvinge i rakt uppstigande eller nedstigande led, makes eller makas arvinge i rakt nedstigande led samt arvlåtarens trolovade eller sambo enligt lagen om upplösning av sambors gemensamma hushåll ([26/2011](#)) upp till det belopp som sambon eller den trolovade har fått i bidrag enligt 8 kap. 2 § i ärvdabalken, samt

- **II skatteklassen**

- Annan släkting eller utomstående.

- **Sambo** (enligt Inkomstskattelagens 7 § 3 mom.)

- hänförs till I skatteklassen

De nya skatteskalorna för arv från 1.1.2017

Arvskatteskala	Skatteklass	Skatte % för överskjutande del
	Skatteklass I	
20 000 – 40 000	100	7 %
40 000 – 60 000	1 500	10 %
60 000 – 200 000	3 500	13 %
200 000 – 1 000 000	21 700	16 %
1 000 000 –	149 700	19 %
	Skatteklass II	
20 000 – 40 000	100	19 %
40 000 – 60 000	4 300	25 %
60 000 – 200 000	8 900	29 %
200 000 – 1 000 000	49 500	31 %
1 000 000 -	297 500	33 %

De nya skatteskalorna för gåva från 1.1.2017

Gåvoskatteskala	Skatteklass	Skatte % för överskjutande del
	Skatteklass I	
5 000 – 25 000	100	8 %
25 000 – 55 000	1 700	10 %
55 000 – 200 000	4 700	12 %
200 000 – 1 000 000	22 100	15 %
1 000 000 –	142 100	17 %
	Skatteklass II	
5 000 – 25 000	100	19 %
25 000 – 55 000	3 900	25 %
55 000 – 200 000	11 400	29 %
200 000 – 1 000 000	53 450	31 %
1 000 000 –	301 450	33 %

Tack!

Advokat Harriet Rydberg

Procopé & Hornborg Advokatbyrå Ab

E-post: harriet.rydberg@procope.fi

Södra Esplanaden 18

PB 1077, 00101 Helsingfors

Telefon: 010 30 90 300

