

Smarta kvinnor del 3

Skatteaspekter

Harriet Rydberg

20.3.2018



Skattedeklarationen för 2018

Den förhandsifyllda skattedeklarationen

- Skattedeklaration på nätet (till det sista personliga inlämningsdatumet) eller skattedeklaration i pappersform
- Returnera 8.5. / 15.5. eller be om uppskov före den sista inlämningsdagen (blankett 3200r)
- Granska
 - om det inte finns något att tillägga eller korrigera i den förhandsifyllda skattedeklarationen, behöver den inte returneras
 - om du inte returnerar din förhandsifyllda skattedeklaration, anser Skatteförvaltningen att du lämnat in skattedeklarationen utan några korrigeringar eller kompletteringar
 - tiden för skatterättelse (omprövning) har förkortats från 2017 till 3 år (tidigare 5år)
 - skatteår 2016 omprövning senast 2.1.2023
 - skatteår 2017 omprövning senast 31.12.2000

Kvitton och verifikat

- Kvitton och verifikat böra sparas åtminstone lika länge som beskattningen kan rättas
 - om uppgiften är rätt i deklarationen behöver du inte kvittot, t.ex. verifikat på löner och lån
 - spara dock de verifikat som gäller hushållsavdrag och överlåtelse av egendom!
 - du behöver inte spara verifikat för resor mellan bostaden och arbetsplatsen. Spara dock en eventuell körjournal
- *Beskattarens direktiv: Spara verifikationerna i sex år efter skatteårets utgång*
- Foga inte kvitton eller verifikat till skattedeklarationen. Skattebyrån ber dem till påseende vid behov
- Om du gör rättelser i den förhandsifyllda skattedeklarationen (t.ex. lägger till kostnader för inkomstens förvärvande eller deklarerar hushållsavdrag), spara kvittona/kopior av dem
- Det lönar sig att spara verifikat över olika anskaffningar och över renoveringar av uthyrningsobjekt mm. för en längre tid. Det är möjligt att du behöver verifikaten långt senare när du räknar ut beloppet av överlåtelsevinst eller -förlust efter att du sålt egendomen
- Anteckningsskyldighet (gäller t.ex. uthyrningsverksamhet, skogsbruk samt investeringsverksamhet)
 - investeringsverksamhet är t.ex. anskaffning av värdepapper, andelar i placeringsfonder och annan motsvarande egendom och handeln med dessa

Kontrollera den förhandsifyllda skattedeklarationen

Kontrollera

personuppgifter, förvärvsinkomster, dividendinkomster, avgifter till arbetsmarknadsorganisationerna, pensionspremier, frivilliga pensionsavgifter, **låneräntor**, förskottsinnehållningar, **förmögenhet och skulder** (lånets användningsändamål)

Lägg till

förvärvsinkomster som fattas, hyresinkomster (blankett 7), **överlåtelsevinster** (blanketterna 9 och 9 A), övriga än källbeskattade ränteinkomster, övriga kapitalinkomster, **förluster**, uppgifter om sådan **förmögenhet** och sådana **skulder** som saknas och bör uppges

Yrka på

avdrag för resekostnader, kostnader för inkomstens förvärvande (för förvärvsinkomster till den del de överstiger 750 €), hushållsavdrag, underhållsavgifter, nedsatt skattebetalningsförmåga, makeöverföringar, inkomstutjämning

Resekostnader

- Kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen dras av från förvärvsinkomsterna innan skatten beräknas, inte direkt från skatterna
 - om du t.ex. har avdragbara resekostnader till ett belopp av 2 000 euro får du inte samma summa i skatteåterbäring. Däremot minskas den beskattningsbara inkomsten med beloppet för resekostnadsavdraget
 - Självriskan för resekostnaderna är 750 euro och avdragets maximibelopp är 7 000 euro (Maximiavdraget förutsätter 7 750 € i kostnader)
- > **Kontrollera resekostnaderna på skattedeklarationen och korrigerar vid behov**
- Kostnaderna för resor mellan bostaden och arbetsplatsen kan dras av enligt det billigaste fortskaffningsmedlet och biljettpriset (serie-, regionbiljett eller annan motsvarande biljett).
 - i allmänhet betraktas kollektivtrafik som det billigaste alternativet
 - Enligt beskattningspraxis kan avdraget göras från kostnaderna för något annat fortskaffningsmedel än kollektivtrafiken till exempel i följande fall:
 - det finns inga kollektivtrafikförbindelser överhuvudtaget
 - längden av en promenad i en riktning (till exempel från bostaden till en busshållplats) är minst 3 kilometer
 - väntetiden under en tur- och returresa (till exempel byte av kollektivtrafikmedel) är totalt minst 2 timmar
 - resan startar eller slutar på natten (mellan 00.00 och 05.00)

Hushållsavdraget

- Är högst 2 400 euro per person 2017 och självriskandelen är 100 euro per person och år
- Makar kan tillsammans dra av sammanlagt 4 800 euro
 - om gränsen på 2 400 euro inte överskrids lönar det sig att ansöka om avdrag för endast den ena av makarna. Då avdras självrisken på 100 euro endast en gång
- **Hur stor andel av kostnaderna får avdras?**
 - om du anställer en arbetstagarare får du dra av 20 % av den lön du betalat samt arbetsgivarens lönebikostnader
 - om du köper arbetet av ett förskottsuppbördsregistrerat företag får du dra av 50 % av arbetets andel inklusive moms
- Kontrollera alltid att företaget eller företagaren finns i förskottsuppbördsregistret innan du ingår avtal. Kontrollera uppgiften i Företags- och organisationsdatasystemet (www.ytj.fi)
- **Vilka arbeten berättigar till hushållsavdraget?**
 - renoveringsarbete, städ- och hushållsarbete, vård- och omsorgsarbete
- **Var kan arbetet utföras?**
 - i ditt eget hem, i din fritidsbostad, i dina föräldrars eller mor-/farföräldrars hem
 - du behöver inte äga bostaden, det räcker att du bor i den eller använder den själv
 - ett dödsbo kan också beviljas hushållsavdrag, men endast för den avlidnes dödsår

Ränteavdrag och underskottsgottgörelse

- Ränteavdragen görs från kapitalinkomsterna
 - **Avdragbara räntor** är räntor på bostadslån till 45 % (35 % 2018), räntor (och kostnader) på lån för förvärvande av inkomst
 - Om det inte finns kapitalinkomster eller kostnaderna överstiger inkomsterna uppstår ett **underskott**. Från skatten på förvärvsinkomster får avdras som **underskottsgottgörelse** en del av underskottet, dvs. 30 % vilket motsvarar skattesatsen för kapitalinkomst
 - underskottsgörelsen för den första bostadens räntor är 32 % från det bostaden togs i eget bruk och följande 9 åren
 - underskott p.g.a. försäljningsförlust får inte avdras som underskottsgörelse
 - om underskottet är större än vad som kan avdras som underskottsgörelse uppkommer en förlust som får avdras från kapitalinkomster i 10 års tid
 - Gottgörelsens maximibelopp är 1 400 euro per år. För makar är maximibeloppet 2 800 euro. Underskottsgottgörelsens maximibelopp höjs med en barnförhöjning som är 400 euro för ett minderårigt barn och 800 euro för två eller flera minderåriga barn
- > **Kontrollera ränteuppgifterna och lånets användningsändamål i deklARATIONEN**
- ange i ytterligare uppgifter lånets rätta användningsändamål och lånenumret, om skuldens användningsändamål har antecknats fel i skattedeklARATIONEN

Kapitalinkomster och – utgifter och beskattningen 2017

- Kapitalinkomster
 - försäljningsinkomster, hyror, avkastningen av placeringsfonder och sparförsäkringar, vissa räntor, dividender, skogsförsäljning, en del av företagar- 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
- Beskattningen av kapitalinkomster 2017
 - källskatt på ränteinkomster 30 %
 - kapitalskatt 30 % - 34 %
 - överlåtelseskatt vid köp
 - utländska dimensioner

Beskattningen av hyresinkomster

- Hyresinkomster beskattas som är kapitalinkomst* (deklareras i blankett 7 H och 7 K)
- Den skattskyldige har rätt att från sin hyresinkomst dra av utgifterna för inkomstens förvärvande eller bibehållande (den skattskyldiges levnadskostnader inte avdragsgilla utgifter)
- Utgifterna är avdragsgilla från och med tidpunkten då uthyrningsverksamheten inleds och fram till den tidpunkt då uthyrningsverksamheten upphör
- Kostnader avdras för betalningsåret
 - skötselvederlag, kapital- och finansieringsvederlag som inte fonderas utan räknats till bolagets inkomster
 - vatten-, avlopps-, väg-, el- och värmeavgifter
 - fastighetens försäkringspremier, fastighetsskatt
 - utgifter för årliga reparationer
 - utgifter för värvande av hyresgäst, till exempel hyresförmedlingsarvode och telefonkostnader
 - advokat- och rättegångskostnader som orsakats av uthyrningsverksamheten och som hänför sig till exempelvis indrivning av hyra, uppsägning av hyresavtal eller vräkning av hyrestagaren
 - utgifter för resor som hänför sig till uthyrningsverksamheten
 - utgifter för lån som tagits för att skaffa bostaden som hyrs ut (andra än räntekostnader), till exempel kreditreserveringsprovisioner, organiseringsarvode och expeditionsavgift
- Om uthyrningen är förlustbringande kan förlusten avdras: 1) från andra kapitalinkomster, 2) som underskottsgottgörelse från inkomstskatten, 3) som förlustavskrivning under följande 10 år

**Beskattas i vissa fall som näringsinkomst*

**Uthyrningsverksamhet kan dock vara momspliktig inkvarteringsverksamhet som avses i MomsL 29 § 3 punkten*

Förskottskomplettering

- Du undviker ränta på kvarskatt för 2017 om du betalar en tillräckligt stor förskottskomplettering senast 31.1.2018
- Du kan minska räntan även senare genom att betala förskottskomplettering 1.2.–30.9.2018
- På kvarskatten för år 2017 beräknas ränta från 1.2.2018 fram till förfallodagen för kvarskattens första rat 3.12.2018
- Om kvarskatten < 10 000 euro är räntan 0,5 %
- Till den del kvarskatten överskrider 10 000 euro är räntan 2,0 procent år 2018 (räntan är den av Finlands Bank fastställda referensräntan + 2 procentenheter). Räntepocenten fastställs årligen
- Från den uträknade kvarskatteräntan dras alltid av 20 euro. I praktiken ska du betala ränta på kvarskatten för skatteåret 2017, om beloppet av din kvarskatt överskrider cirka 4 788 euro
- Förskottskomplettering, gireringsblankett - personkunder (5116r)

Beskattning av överlåtelsevinster- och förluster

- Överlåtelsevinst eller –förlust uppkommer då egendom 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*.

Anskaffningsutgiften och anskaffningstiden

Faktiska anskaffningsutgiften + kostnader eller presumtiv anskaffningsutgift

- Anskaffningsutgiften vid vederlagsfria fång
 - är vid arv och gåva det fastställda arvs- eller gåvobeskattningsvärdet och
 - vid avvittringssituationer den tidigare ägarens anskaffningsvärde (20%/ 40 %)

Den presumtiva anskaffningsutgiften

- En privatperson får vid beräkningen av en överlåtelsevinst i stället för det verkliga anskaffningspriset utnyttja anskaffningsantagandet
- Den presumtiva anskaffningsutgiften är 20 % om egendomen ägts under 10 år och eljest 40 % (80 % vid t. ex. fastighetsförsäljning till kommun)
- Överlåtelseordningen FIFO-principen, delvis ändrade regler från 2008
 - öppna separata värdeandelskonton

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
 - före 2016 fick försäljningsförlusterna av dras bara från försäljningsinkomster men inte andra kapitalinkomster
- En överlåtelseförlust som uppkommit 2016 eller senare får avdras från alla överlåtelsevinster för året och om deras belopp understiger förlusten, även från andra kapitalinkomster under skatteåret och fem 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 €

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 negativ skatteeffekt av överlåtelsen
- Vidareöverlåtelse av egendom som erhållits i gåva
 - före ett år
 - efter ett år

Skatteplanering

- Köp och försäljningar
 - tidpunkten för olika transaktioner, aktiehandel fram och tillbaka, utnyttjande av förluster mm.
 - undvik 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

Skatteplanering angående gåva och förskott på arv

Vilka faktorer påverkar beskattningen?

- Släktskap
- Tidsperspektiv (över/under 3 år)
- Egendomens värdering (gängse värdering)

Hur kan du påverka beskattningen?

- Börja i tid, spjälk upp gåvorna
- Hoppa över till följande generation
- Skattefria gåvor/ Skattefria understöd (ArvskL 19 §)
- Gåva som förskott på arv – som icke förskott på arv
- Gåva med nyttjanderättsförbehåll
- Den skattemässiga nyttan av försäkringsgåva på 8 500€ slopas 1.1.2013

Giftorätt och avvittring

- Uppstår ömsesidigt i makes egendom då äktenskapet ingås
- Konkretiseras vid äktenskapsskillnad eller makes död
- När ett äktenskap har upplösts på grund av äktenskapsskillnad eller den ena makens död (och denna efterlämnat bröstarvingar), kan efterlevande make eller arvingarna yrka på delning av egendomen, dvs. **avvittring**
- Vid denna avvittring delas makarnas hela giftorättsegenom enligt huvudregeln i två lika stora delar
- Med **äktenskapsförord** kan giftorätten uteslutas helt, delvis och också ensidigt

Äktenskapsförord

- I ett äktenskap är giftorätt huvudregel men med ett äktenskapsförord kan giftorätten uteslutas helt, partiellt och också ensidigt endast ur den ena makens tillgångar
 - Ett äktenskapsförord kan avtalas att gälla endast vid äktenskapsskillnad och sålunda bibehålls giftorätten vid dödsfall. Avtalet är en mycket formbunden rättshandling
 - äktenskapsförordet påverkar sålunda egendomsfördelningen makar emellan
 - Äktenskapsförordet ger en möjlighet till skatteplanering, ibland viktigt att ha och ibland vettigt att häva
 - Den som uppgör äktenskapsförord bör känna till lagstiftningen
 - vid registreringen av ett avtal granskar magistraten inte innehållet
 - internationella utmaningar bör beaktas
 - Oaktat äktenskapsförord ärver make om bröstarvinge saknas
- > med äktenskapsförord regleras giftorätten, med testamente regleras rätten till arv

När borde ett äktenskapsförord uppgöras eller hävas?

- Ett äktenskapsförord inverkar på egendomens fördelning mellan makar emellan då äktenskapets upplöses p.g.a. äktenskapsskillnad eller dödsfall
- Ibland är det vettigt att ha ett äktenskapsförord och ibland är det vettigt att hävas. **Detta ger möjligheter till skatteplanering**
- Den som uppgör äktenskapsförord bör känna till lagstiftningen.
 - vid registreringen av ett avtal granskar magistraten inte innehållet
 - internationella utmaningar bör beaktas
- Med ett äktenskapsförord kan bröstarvinges laglott minska
- Ett äktenskapsförord utesluter inte behovet av ett testamente

Exempel på upplösning av samägo vid äktenskapsskillnad

- Makarna Anna och Kalle har upprättat ett äktenskapsförord enligt vilket ingendera har giftorätt i varandras tillgångar. De äger vardera $\frac{1}{2}$ av bostaden värd 600 000 € och fritidsfastigheten värd 600 000 €. Anskaffningspriset för vardera objektet är 300 000 €.
- I samband med ansökan om äktenskapsskillnad har parterna enats om att Anna övertar bostaden och Kalle fastigheten
- Hur lönar det sig att verkställa överenskommelsen?
 - äktenskapsförordet är ofördelaktigt och hävs, eljest bör parterna lösa in varandras $\frac{1}{2}$ andelar med skattekonsekvenser
 - genom avvittring makarna emellan kan egendomen upplösas utan skattekonsekvenser så att Anna blir ägare till bostaden och Kalle till fastigheten

Borde äktenskapsförord uppgöras eller hävas inför ett förestående dödsfall?

Exempel

Makarna Anna och Kalle har varit gifta med varandra i över 10 år, de har 2 minderåriga barn. Makarna har ett ensidigt ÄF, varmed giftorätten helt uteslutits ur Annas egendom. Hela familjens förmögenhet värd ca 2 milj. € är i Annas namn.

Anna är döende och makarna undrar nu hur man kan trygga den efterlevande makens ekonomi?

- Vi upphäver ÄF, varigenom Kalle får, genom sin giftorätt, av Annas egendom skattefritt 1 000 000 €
- Anna kan testamentera 500 000 €, och 500 000 € utgör barnens laglott

Vem ärver enligt Ärvdabalken

- Enligt den lagliga arvsordningen
 - bröstarvinge
 - make/maka
 - övriga arvingar i andra parentelen och tredje parentelen (kusiner ärver inte)
 - Staten
- Med testamente
 - kan man avvika från den lagliga arvsordningen
 - men laglotten bör beaktas
- Subsidiära stipulationer i ett testamente – är mycket viktiga

Arvsavsägelse

- Arvsavsägelse
 - Arvtagare kan avstå från sin rätt att ta emot ett arv
 - Om arvsavsägelsen görs "fel" kan den leda till att fel arvtagare träder i stället eller till att parterna blir dubbelt beskattade
- Arvsavsägelse genom testamente
 - Blir allt viktigare i arvskatteplaneringshänseende och även eljest
 - HFD 2009:104 Arvet, efter avvitrning med maka, tillfaller den avlidnes fyra barn med rätt att ta emot arvet med full äganderätt, med nyttjanderätt, som laglott eller rätt att helt avstå från arvet, subsidiärt förordnande till förmån för barnbarnen.
 - HFD 3.2.2008 L 256 Förhandsbesked: enda dottern kan inte utan skattekonsekvenser ta emot endast nyttjanderätt till egendomen (enda stipulationen gällde giftorättsförbehåll) och låta äganderätten tillfalla sina barn
- Avgörande är
 - om det är ett arvs- eller ett testamentsfång?
 - om det är kringgående av skatt eller ett testamentsfång?

Änkan som utgivare av utjämning

Kalles db:s kvarlåtenskap:

bostadsaktie, ½	150 000
sommarstuga, ½	150 000
börsaktier	100 000
	<hr/>
	400 000

Änkan Annas egendom:

bostadsaktie, ½	150 000
sommarstuga, ½	150 000
börsaktier	100 000
depositioner	<u>200 000</u>
	600 000

Anna ger i utjämning t.ex. börsaktier

Byte av egendom vid avvittring

Kalles db:s kvarlåtenskap:

bostadsaktie, ½	150 000
sommarstuga, ½	150 000
depositioner	<u>100 000</u>
	400 000

Änkan Annas egendom:

bostadsaktie, ½	150 000
sommarstuga, ½	150 000
börsaktier	<u>100 000</u>
	400 000

Kalles db:s kvarlåtenskap efter avvittring:

sommarstuga, 1/1	300 000
börsaktier	<u>100 000</u>
	400 000

Änkan Annas egendom efter avvittring:

bostadsaktie, 1/1	300 000
depositioner	<u>100 000</u>
	400 000

Arvingarna som utgivare av utjämning

Kalles kvarlåtenskap:

Börsaktier 400 000

Annas egendom:

ingen egendom

Kalles dödsbo ger i utjämning börsaktier 200 000

Kalles kvarlåtenskap:

Börsaktier 200 000

Annas egendom:

Börsaktier 200 000

- Anskaffningsvärdet och ägotiden för Annas aktier räknas enligt Kalles fång
- Anskaffningsvärdet och ägotiden för Kalles aktier följer arvsskattevärdet
- **Skatteplanering: Annas andel av aktierna borde kanske ha sålts före avvittringen**

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

