



Exit – så minimerar du  
skatten vid avyttring av  
ditt företag

# Sälj ditt företag skattefritt

– stora skattefördelar för dig som överväger att bosätta dig utomlands



## EXIT FÖR FÖRETAGARE GER LÅG SKATT

Ett stort antal svenska företag ägs av 40- och 50-talister och många generationsskiften och avyttringar kommer att ske de kommande åren. Av de onoterade fåmansbolagen (ca 250 000) bedöms ca 50 000 företag stå inför denna typ av ägarförändring.

Om du i samband med bolagsförsäljningen har för avsikt att bosätta dig utomlands kan miljonbelopp sparas i form av sänkt skatt. Hur skall då avyttringen ske för att på lagligt vis minimera skatten?

### Vad är ett fåmansföretag?

Enligt inkomstskattelagen är ett fåmansföretag ett aktieföretag eller en ekonomisk förening som till övervägande del (mer än 50 %) ägs av högst 4 personer (56 kap. 2 § IL).

Av betydelse är även i vilken omfattning du har varit verksam i bolaget. Din ägarandel är en sk kvalificerad andel om du eller dina närstående har varit verksamma i betydande omfattning under beskattningsåret eller något av de 5 föregående beskattningsåren ELLER om företaget direkt eller indirekt under samma tid ägt andelar i annat fåmansföretag där ägaren eller närstående varit verksam i betydande omfattning (57 kap. 4 § IL).

Med närstående avses bl a:

- Föräldrar
- Far- och morföräldrar
- Make/maka/barn/barnbarn
- Syskon och deras makar/barn/barnbarn

### Vad menas med "betydandeomfattning"?

Om du (eller närstående) har haft betydelse för vinstgenereringen i företaget så har du varit verksam i betydande omfattning. Om du därmed har varit aktiv i bolaget under något av de senaste 5–6 åren så kommer din vinst vid avyttring av bolaget att drabbas av de sk 3:12-reglerna (uttrycket kommer från den ursprungliga beteckningen för lagreglerna i 3 § 12 mom. SIL). Även om reglerna och lagarna har förändrats så lever begreppet "3:12" kvar.

Tidigare tillämpades en så kallad klyvningsregel som innebar att hälften av din vinst på kvalificerade andelar som översteg sparutdelningsutrymme fördelades 50/50 mellan inkomstlagen tjänst och kapital. Detta på belopp upp till totalt 200 inkomstbasbelopp vilket motsvarar drygt 10,4 mkr i år. Från och med 2010 har dock reglerna försämrats och klyvningsregeln tagits bort. Detta medför att din vinstskatt vid bolagsförsäljningen i de flesta fall stiger. Allra högst blir skatten om prislappen på ditt bolag understiger ca 5,2 mkr, varvid du får räkna med ca 58 % skatt om du säljer ditt bolag 2011. Den större delen av ditt livsverk tenderar således att försvinna i skatt.

### Beskattning, bosatt Sverige

Effekten, när du säljer ditt fåmansbolag år 2011, är alltså att skatten blir ca 58 % av din vinst upp till 5,2 mkr och 30 % på vinst som överstiger 5,2 mkr. Om du t ex säljer ditt bolag i år och gör en vinst om 8 mkr så blir skatten således ca 3,9 mkr. Om du istället väljer att lägga ditt bolag i träda och under de fem nästkommande kalenderåren inte är verksam aktivt i bolaget så kommer din beskattning vid avyttring eller utdelning att sjunka till 25 %. Den sk "5:25-regeln" medför alltså att du måste vänta i minst fem år innan avyttring kan ske. Och även efter dessa fem år blir skatten relativt hög.

### Exit via utflyttning, beskattning

Låt oss nu istället anta att du väljer att flytta utomlands. Kanske har du drömt om att bosätta dig i ett land med lite bättre klimat, såväl väder- som skattemässigt. Du ser därför till att sätta upp ett utländskt holdingbolag som du äger till 100 %. Låt oss i detta exempel anta att du väljer Cypern som holdingbolagsland. Ditt svenska fåmansbolag säljer du sedan till ditt cypernbolag för ditt ursprungliga anskaffningsvärde, t ex 100 000 kr. Denna underprisöverlåtelse (se EG-domstolens dom i målet X och Y) är helt laglig och principen är från och med 2008 inskriven i svensk lag. Även om ditt svenska bolag innehåller stora tillgångar kan därmed underprisförsäljning ske till vissa andra juridiska personer inom EES-området.

I nästa steg kan ditt svenska bolag dela ut sina beskattade vinstmedel till det av dig ägda holdingbolaget på Cypern. Denna transaktion sker helt utan skattekonsekvenser. När detta genomförts kan ditt svenska bolag likvideras alternativt säljas till utomstående. Om du hade valt att behålla ditt svenska bolag när du flyttar utomlands hade du av Skatteverket ansetts ha väsentlig anknytning till Sverige efter utflyttning och därmed varit obegränsat skattskyldig i Sverige, vilket du vill undvika.

Du har nu en situation där ditt cypriotiska holdingbolag äger kapitaltillgångarna. Du väljer därefter att flytta utomlands och ser till att din utflyttning är fullständig. Om du väljer att behålla ditt cypriotiska bolag så kommer vinster som genereras i bolaget endast att beskattas med 10 % på Cypern. Om vinsterna kommer från värdepapper blir skatten noll.

När du så småningom vill tillgodogöra dig medel från ditt utländska holdingbolag så beror beskattningen på flera faktorer:

- Ditt nya bosättningslands skatter på kapitalvinster och utdelningar
- Sveriges dubbelbeskattningsavtal med ditt nya land, den s k 10-årsregeln
- I viss mån måste regler på Cypern (eller i det land där ditt holdingbolag har sitt säte) beaktas

Eftersom din skatt under vissa förutsättningar och i vissa länder blir noll (och i många andra länder låg) så är det ganska logiskt att svenska skattemyndigheter försöker försvåra denna typ av fullt lagliga transaktioner. Ett tydligt sätt att försvåra sina positioner från svensk sida är de ändringar i den s k 10-årsregeln (3 kap. 19 § IL) som infördes 1 januari 2008. Numera omfattas även utländska ägarandelar av lagstiftningen och effekten är att det kan ta upp till 10 år efter utflyttning innan svenskt skatteanspråk försvinner på kapitalvinster. I många skatteavtal som Sverige ingått med andra länder har dock 10-årsregeln nedsatts till färre antal år, ibland även till noll år. Den 13 februari 2009 infördes stopplagstiftning avseende lån från vissa utländska juridiska personer. Därmed är det inte längre möjligt att låna medel ur ditt utländska bolag om du är skattskyldig i Sverige. Lagändringen är av godo eftersom reglerna missbrukades av ett flertal personer som underlät att amortera och betala marknadsmässig ränta. Missbruket har fått till följd att Skatteverket granskat många utländska bolag och de som inte agerat på korrekt vis har, med all rätt, drabbats negativt av detta.

#### Sammanfattning, beskattning av bolag

Vid försäljning av ditt bolag kommer beskattningen att bero på bl a följande faktorer:

- Du har varit aktiv i ditt bolag de senaste 5–6 åren = skatt 30–58 %
- Du har varit passiv i ditt bolag de senaste 5–6 åren = skatt 25 %
- Du bosätter dig utomlands och gör en exit = låg eller ingen skatt

Inför en eventuell utflyttning måste du ta hänsyn till många lagar och regler, såväl svenska som utländska, liksom dubbelbeskattningsavtal med mera. Av förståeliga skäl måste du ta hjälp med planeringen och det är av synnerlig vikt att allt sker på korrekt och lagligt vis. Vi samarbetar med mycket kunniga skattejurister som är specialiserade på denna typ av ärenden.

## Så mycket kan din skatt sänkas

Värdet på ditt bolag	Potentiell skattebesparing vid utflyttning
5 mkr	+ 2,9 mkr
10 mkr	+ 4,5 mkr
20 mkr	+ 7,5 mkr
50 mkr	+ 16,5 mkr
100 mkr	+ 31,5 mkr

## Inte aktuellt att flytta utomlands?

Kanske är en utflyttning inte aktuell i ditt fall utan du avser att bo kvar i Sverige? Låt oss då anta att du aldrig kommer att flytta utomlands men ändå vill tillämpa skattelagstiftningen på ett fördelaktigt vis inför försäljningen av ditt livsverk.

### Holdingbolag och 5:25-regeln

Det första steget blir då att sälja in ditt nuvarande AB till ett nybildat, av dig ägt, holdingbolag. Det nya bolaget kan antingen vara ett svenskt holdingbolag eller ett utländskt dito. Ditt nuvarande AB säljer du för underpris och detta medför alltså att även om ditt AB idag är värt t ex 15 mkr så kan du sälja detta AB för t ex 100 tkr. På grund av denna underprisöverlåtelse uppstår ingen skatteavbränning. Därefter säljer du ditt livsverk varvid ersättningslikviden skattefritt tillfaller holdingbolaget. Du väljer därefter att lägga ditt holdingbolag vilande i fem hela kalenderår. Din skatt efter dessa fem år blir 25 %. Att jämföra med 30–58 % skatt om du inte vidtar någon åtgärd alls. Under de fem åren kan du varje år lyfta utdelning med årets gränobelopp vilket vanligtvis motsvarar ca 130 tkr. Skatten på denna utdelning är endast 20 %.

### Svenskt eller utländskt holdingbolag?

Huruvida du skall använda dig av ett svenskt eller utländskt holdingbolag beror på flera faktorer, bl a storleken på kapital och förväntad avkastning. Fördelen med ett utländskt holdingbolag är att skatten på avkastningen i bolaget kan elimineras helt. I ett svenskt bolag är motsvarande skatt 26,3 %. Å andra sidan kan ett svenskt AB förvalta sitt kapital via en företagsägd kapitalförsäkring varigenom bolagsskatten undviks men då uttas i stället en årlig avkastningsskatt som 2011 uppgår till 0,75 % av kapitalets hela värde. Vår rekommendation är att överväga båda alternativens för- och nackdelar om ditt bolagsvärde överstiger 15 mkr. I annat fall rekommenderar vi en helsvensk struktur.

Det är mycket viktigt att du under dessa fem år inte är verksam i bolaget i betydande omfattning. Av dessa skäl rekommenderar vi att bolagets kapitalförvaltning hanteras externt och att diskretionärt avtal upprättas. Läs gärna mer i vår broschyr "5:25-regeln, skatteoptimering i ditt företag vid bosättning i Sverige". Vi vägleder dig och ger dig underlag för beslut.

## Våra tjänster

Att bosätta sig i ett annat land är ett stort beslut, såväl mentalt som legalt. Många frågor skall utredas och en mängd praktiska spörsmål skall hanteras. Vi vägleder dig gärna och ger dig underlag för beslut.

Nedan återfinns beskrivningar av några av de tjänster som vi kan hjälpa dig med.

### Introduktionsmöte, "exit"

Du äger företag i Sverige och överväger att bosätta dig utomlands. Mötet syftar till att övergripande visualisera de stora skattefördelar som en korrekt bolagsstruktur medför. Mötet tar ca 1,5 timme. Vi diskuterar bl a:

- Fåmansbolagsbeskattning, 3:12-regler
- Svenska och utländska holdingbolag
- Legala frågeställningar, anknytningsmoment
- Skattemässiga fördelar beroende på val av land

Denna typ av introduktionsmöte passar dig som:

- Äger företag och överväger att flytta utomlands men vill få mer beslutsunderlag
- Äger företag och kommer att flytta utomlands men vill veta mer om vad vi kan hjälpa till med
- Tvekar mellan några olika länder och vill få för- och nackdelar belysta
- Vill diskutera hur man bäst planerar inför en försäljning av företaget

För denna typ av möte tillämpar vi timdebitering (2 000 kr/tim, exklusive moms). Om någon av våra externa samarbetspartners skall närvara vid mötet tillkommer kostnad för denna part.

### Helhetslösning, "exit"

Ett paket som inkluderar:

- Rådgivning och planering, juridiska frågor
- Bildande av utländskt holdingbolag
- Öppnande av bankkonto och depå
- Möte med externa skattejurister, i förekommande fall
- Möte med bank, i förekommande fall
- Hantering och planering av bolagets kapitaltillgångar för att uppnå skattefördelar
- Möten och kontinuerlig uppföljning

Om vi får förtroendet att hjälpa dig med hela processen skrivs uppdragsavtal. Priset, som betalas av ditt utländska holdingbolag, kan vanligtvis uppskattas till ca 150 000 kr (exklusive moms) inklusive anskaffande av utländskt bolag men exklusive dess aktiekapital. Vi ser gärna att du börjar med att boka ett introduktionsmöte (se ovan) så att vi kan bilda oss en uppfattning om ärendets komplexitet och därmed ge dig en mer exakt prisbild.

#### BESÖKSADRESS:

Sparsam Skatt Oxenstiernska Palatset Storkyrkobrinken 2 Stockholm

#### POSTADRESS:

Box 2082 103 12 Stockholm Tel +46 8 651 92 00 [www.taxzero.se](http://www.taxzero.se)

## HOLDINGBOLAG PÅ CYPERN

Cypern erbjuder många fördelar som säte för holdingbolag. Den cypriotiska bolagsskatten om 10 % är lägst inom EU. Vinsten som bolaget gör vid handel med värdepapper är helt skattebefriade.

Att driva det cypriotiska bolagets verksamhet från Sverige medför stor risk för att det cypriotiska bolaget får fast driftställe i Sverige vilket skulle kunna innebära att resultatet i det cypriotiska bolaget i värsta fall beskattas i Sverige till 26,3 % skatt. Om däremot kapitalförvaltningen sköts diskretionärt uppstår vare sig svensk bolagsskatt om 26,3 % eller cypriotisk bolagsskatt om 10 % på vinsterna.

Om du bosätter dig skattemässigt utomlands finns heller inget låneförbud mellan bolaget och dess aktieägare. Förutsättningen är dock att du lånar pengar från ditt cypriotiska bolag till marknadsmässiga villkor.

### Fördelar med cypriotiskt bolag:

- Stabilt rättssystem
- Lägsta bolagsskatterna inom EU, endast 10 %
- Ingen skatt på värdepappersvinster
- Underprisöverlåtelse godkänt av svensk lag
- Låga driftskostnader av bolag

## Fakta om Sparsam Skatt

Som oberoende experter tillhandahåller Sparsam Skatt individuell information och rådgivning om pensionering och bolag utomlands och hur en eventuell flytt påverkar din ekonomi. Sparsam Skatt ingår i den fristående och personalägda Sparsamgruppen, grundat 1998, vars verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen som kontrollerar att vårt finansiella system är effektivt och stabilt. Vi som arbetar på Sparsam Skatt har mångårig och gedigen erfarenhet av finansiella och skattemässiga analyser och vi har ett stort nätverk av externa skattejurister att tillgå. Vi befattar oss inte med tveksamma kryphål utan anser att den nu gällande lagstiftningen i allmänhet, och den rådande rörligheten inom EU och övriga världen i synnerhet, skapar väldigt intressanta möjligheter för dig som överväger att flytta utomlands.

Göran Andersson arbetar på Sparsam Skatt med pensions- och skatterelaterade frågor.  
E-post: [goran@sparsam.se](mailto:goran@sparsam.se)

