

Syftet med 3:12-reglerna

- Motverka att arbetsinkomster omvandlas till kapitalinkomster
- Stimulera företagande och anställningar



3

Nettobehållning bolagsvinst 100 kr

	Skatter och avgifter	Netto
Lön under brytpunkt	48,3	51,7
Lön över brytpunkt	63,5	36,5
Utdelning inom gränsbelopp	36,5	63,5
Utdelning i tjänst	61,9	38,1
Utdelning onoterade	40,5	59,5

4

Förslag till nya regler



- Beräkningsregler
 - Hur gränsbeloppet beräknas
- Kvalifikationsregler
 - Vem som omfattas av reglerna
- Förfaranderegler
 - Fler kontrolluppgifter

5

Källa: SOU 2024:36

Gränsbelopp

Dagens regler

- Två alternativ
 - Förenklingsregeln
 - Huvudregeln med lönebaserat utrymme
- Sparat utdelningsutrymme

Förslaget

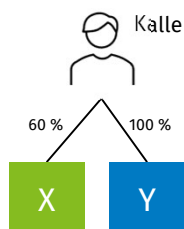
- Ett alternativ
 1. Grundbelopp
 2. Lönebaserat utrymme
 3. Ränta på omkostnadsbeloppet
 4. Sparat utdelningsutrymme

6

Källa: 57 kap. 10-11 §§ IL och SOU 2024:36

1. Grundbelopp

- Fyra inkomstbasbelopp (322 400 kr 2025)
- Bara ett grundbelopp per person



Kalles grundbelopp i X blir 1,5 ibb ($60/160 \times 4$ ibb)
 Kalles grundbelopp i Y blir 2,5 ibb ($100/160 \times 4$ ibb)

7

Källa: SOU 2024:36

2. Lönebaserat utrymme

- 50 procent av totala löneunderlaget
- Löner i dotterföretag
 - Definition enligt ABL och ÅRL
- Schablonavdrag för ägarens egen lön
 - Åtta inkomstbasbelopp (644 800 kr)
 - Gemensamt för makar
- Inget löneuttagskrav
- Tak för lönebaserat utrymme
 - Max 50 gånger egen eller närståendes lön
- Inget kapitalandelskrav

8

Källa: SOU 2024:36

3. Ränta på omkostnadsbelopp

- SLR + 9 procentenheter på den del av omkostnadsbeloppet som överstiger 100 000 kr
 - Anskaffningsutgift/aktiekapital
 - Nyemissioner
 - Ovillkorade aktieägartillskott
- Inga alternativa omkostnadsbelopp

9

Källa: SOU 2024:36

4. Sparat utdelningsutrymme

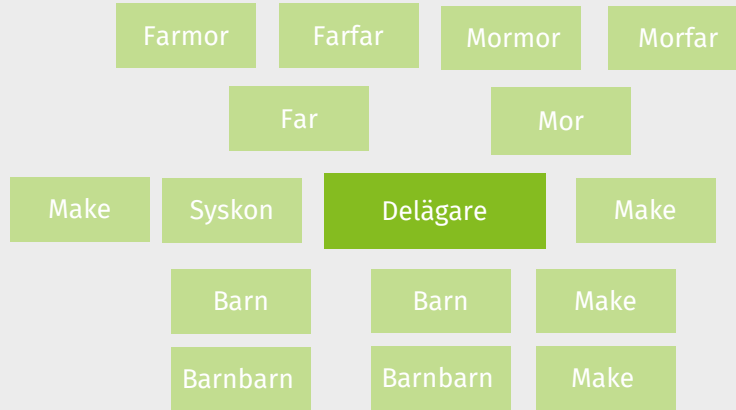
- Gränsbelopp som inte utnyttjats tidigare år får sparas till kommande år
- Ingen uppräknings av det sparade utdelningsutrymmet

10

Källa: SOU 2024:36

Närstående- begreppet

2 kap 22 § IL

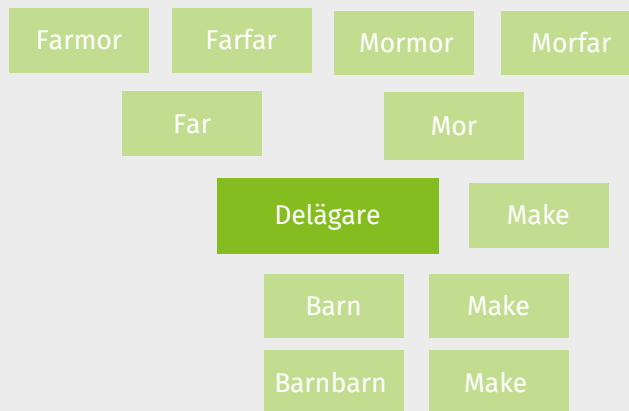


11

Källa: 2 kap. 22 § IL

Närstående- begreppet

57 kap IL

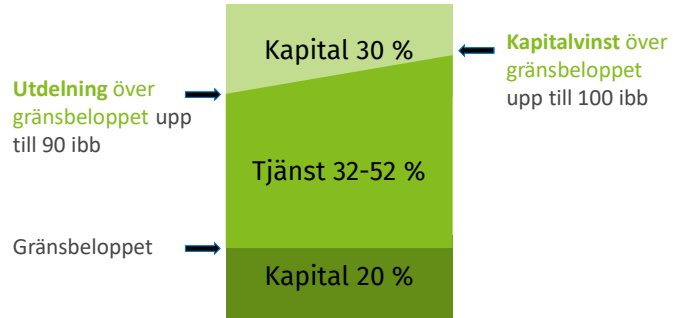


12

Källa: SOU 2024:36

Tak för tjänste- beskattning

Dagens regler

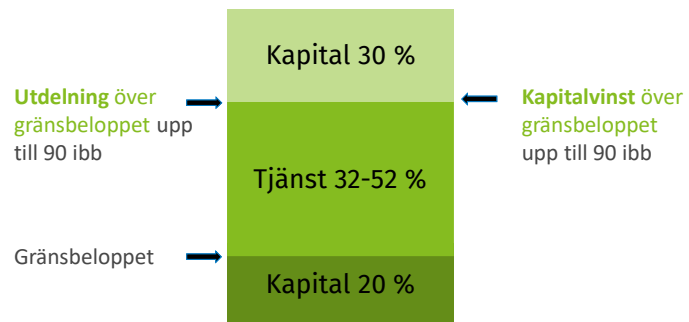


13

Källa: 57 kap. 20 a och 22 §§ IL

Ett gemensamt takbelopp

Förslaget



14

Källa: SOU 2024:36

Kortare tidsgränser

Från fem till fyra år

- Karenstiden
 - Verksam i betydande omfattning
 - När ett företag upphör att vara fåmansföretag
- Utvidgade fåmansföretagsdefinitionen
- Utomståenderegeln
- Skatteberäkning inom familjen

15

Källa: SOU 2024:36

Kontroll- uppgifter

- Antalet andelar som en person äger vid beskattningsårets ingång
- Hur stor del av det totala antalet andelar i företaget som personen äger vid beskattningsårets ingång
- Förändringar av personens andelsinnehav under beskattningsåret

- Grundbeloppet beräknas automatiskt
 - Blankett K10 blir obligatorisk

16

Källa: SOU 2024:36

Vad händer nu?



- Beredning inom Finansdepartementet
 - Eventuellt ett omarbetat förslag
- Lagrådsremiss
- Proposition
- Riksdagsbeslut

- Ikraftträdande 1 januari 2026

Personbeskattning - Nyheter 2015 och framåt



Nyheter 2025

Tjänst

- Brytpunkt 643 200 kr
- Brytpunkt 66+ 733 300 kr
- Sänkt skatt på arbete och pension
 - Jobbskatteavdraget
 - Förhöjda grundavdraget
 - Ingen avtrappning

19

Källa: Budgetpropositionen

Nyheter 2025

Skattereduktion för grön teknik

- Installation av solceller
 - Höjdes från 15 till 20 procent 2023
 - Sänks tillbaka till 15 procent 2025
- System för lagring av egenproducerad el och installation av laddningspunkt för elfordon
 - Skattereduktionen är 50 procent
- Skattereduktion det år köparen slutbetalar
 - Löser problemet med förskottsbetalningar

20

Källa: Budgetpropositionen

Nyheter 2026

Skattereduktion

- Slopad skattereduktion för mikroproduktion av el



21

Källa: Budgetpropositionen

Nyheter 2025

Begränsat avdrag för ränta i kapital

- Avdrag för ränta på lån med säkerhet
 - Bostadslån
 - Fordonslån
 - Värdepapperslån
 - Pantbankslån
- Avdrag halva räntan på lån utan säkerhet 2025
- Inget avdrag för ränta på lån utan säkerhet 2026

22

Källa: Prop. 2024/25:26

Nyheter 2025

Sänkt skatt på sparande i kapital

- Skattefri grundnivå för sparande på ISK och kapitalförsäkring
 - 150 000 kronor 2025
 - 300 000 kronor 2026

23

Källa: Budgetpropositionen

Skattefri laddel

1 juli 2023 – 30 juni 2026

- Tillfällig skattefri förmån
 - Laddning av egen bil och förmånsbil på arbetsplatsen

Källa: 11 kap. 12 b § 1L

24



Modernare regler om tjänsteresor och ökade levnads- kostnader

- Se över reglerna om
 - Tjänsteställe
 - Tjänsteresor
 - Tillfälligt arbete
 - Dubbel bosättning
- Betänkande januari 2025

Källa: Dir 2023:75 från 1 juni 2023

25

Företagsbeskattning - Nyheter 2025 och framåt



26

Bättre beloppsspärr

1 januari 2025

- Det bestämmande inflytandet i ett underskotts företag övergår till ny ägare
- 300 % av utgiften för att få bestämmande inflytande får utnyttjas (200 %)
- Överskjutande underskott faller bort

Exempel:

A förvärvar det bestämmande inflytandet i X AB för 100 000 kr. X AB har ett inrullat underskott på 500 000 kr. 300 000 kr av underskottet får utnyttjas. 200 000 kr faller bort.

27

Källa: Budgetpropositionen

Bättre regler för de minsta företagen

1 januari 2025

- Enskilda näringsidkare och delägare i HB
- Inget kapitalunderlag för positiv räntefördelning
- 500 000 kr i negativt kapitalunderlag för negativ räntefördelning
- Höjda beloppsgränser vid förenklat årsbokslut
 - Från 5 000 kr till ett halvt prisbasbelopp
 - Små varulager behöver inte tas upp
 - Värdeminskningssavdrag på inventarier med hela avskrivningsunderlaget

28

Källa: Budgetpropositionen

Utvidgat växa-stöd

1 januari 2025

- Nedsättning för de två första anställda
- Bara ålderspensionsavgift på ersättning upp till 35 000 kr/månad (25 000 kr)



29

Källa: Prop. 2024/25:25

Gåvor och sponsring

- Utredning om skatteincitament för gåvor till ideell verksamhet
 - Betänkande 16 december 2024
- Tilläggsdirektiv om skattelättnad för sponsring
 - Betänkande 19 januari 2026



30

Källa: Dir 2023:87 och 2024:103

Mervärdesskatt - Nyheter 2025 och framåt



31

Höjd omsättnings- gräns

1 januari 2025

- 120 000 kronor
- Förhandsanmälan om man vill omfattas av omsättningsgränsen i ett annat EU-land
 - Beslut om identifieringsnummer
- Definition av årsomsättning per kalenderår
- Förenklad faktura

32

Källa: 2024/25:SKU3

EU-anpassningar

1 januari 2025



- Virtuella evenemang ska beskattas i det land där de konsumeras
- 12 procent moms vid försäljning av konstverk oavsett vem som säljer

Källa: 2024/25:SKU3

Vad händer med justeringsmoms?



- Utredning om ökade möjligheter till frivillig beskattning
- Anpassa justering av moms till EU-reglerna
- Betänkande januari 2026

Källa: Dir. 2024:46 och SOU 2024:32

Tack!

Irini & Patrik

