

Kobeks nyhetsbrev ”Investeraravdraget” 2014-05-26

Hej!

Den 1 december började det nya investeraravdraget att gälla. Tanken med avdraget är att öka intresset för investeringar i mindre företag.

Det finns dock en rejäl mängd villkor som måste vara uppfyllda när du gör investeringen. Och dessutom ett antal villkor som måste uppfyllas efter investeringen.

Så här går det till

Om du köper andelar i ett mindre företag får du dra av halva beloppet i inkomst av kapital.

Exempel

Du köper andelar i ett mindre företag för 200.000 kr. Det ger dig ett avdrag i kapital på 100.000 kr. Vilket sänker din skatt med 30.000 kr.

Gäller dig privat

Avdraget gäller för dig som privatperson.

Högst 1,3 miljoner i investering per år

Du får högst investera 1,3 miljoner avdragsgillt. Det ger dig ett avdrag på 650.000 kr. Och det sänker din skatt med 195.000 kr.

Gäller vid nybildning eller nyemission

Avdraget gäller när du köper andelar i ett företag vid bildningen. Ingenting hindra att det är du som bildar företaget. Eller att du köper alla andelarna.

Investeraravdraget gäller även när du köper ett lagerbolag.

Och när du köper andelar i ett mindre företag som gör en nyemission.

Högst 20 miljoner per bolag

Ett företag får maxmalt ta emot 20 miljoner per år i tillskott som ger rätt till investeraravdrag.

Mindre företag

Avdraget gäller för investeringar i mindre företag. Medelantalet anställda och delägare som arbetet i företaget får under inbetalningsåret vara högst 49 st.

Och företaget får ha högst 80 miljoner kronor i nettoomsättning eller balansomslutning under inbetalningsåret.

Och för att göra det lite mer komplicerat måste du även ta hänsyn till koncernföretag och intresseföretag när du bedömer ovanstående.

Inte mindre företag

Företaget är inte mindre om 25 procent eller mer kontrolleras av offentligt organ.

Eller om någon del av företaget är börsnoterat utanför EES.

Inte för hög utdelning tidigare

Du får inte ha tagit emot utdelning eller annan värdeöverföring som överstiger din del av respektive års vinst under något av de två åren före investeringen. Eller under betalningsåret.

Exempel

Du äger 15 procent av företaget. Vinsten var 100.000 kr. Du får högst ha tagit emot 15.000 kr.

Fler villkor

Du ska ha betalat andelarna kontant.

Du måste äga andelarna vid utgången av betalningsåret.

Du måste vara skattskyldig i Sverige för kapitalvinsten på andelarna.

Ännu fler villkor

Företaget du investerar i:

Ska ha ett löneunderlag på minst 300.000 kr.

Ska så gott som uteslutande bedriva rörelse. Det får inte enbart bedriva värdepappershandel.

Får inte vara verksam inom varvs-, kol- eller stålindustrin.

Får inte vara i ekonomiska svårigheter.

Får inte ha genomfört vissa interna förvärv under betalningsåret eller de två åren närmast före betalningsåret.

Ytterligare villkor

Du får bara investera i:

Svenska aktieföretag.

Svenska ekonomiska föreningar.

Motsvarande företag inom EES som har fast driftställe i Sverige.

Motsvarande företag i stat som Sverige har skatteavtal med som innehåller artikel om informationsutbyte. Och företaget har fast driftställe i Sverige.

Du måste betala tillbaka

Du måste återföra avdraget och betala tillbaka skatten om något av följande händer:

Du säljer andelarna i inom 5 år

Du måste behålla aktierna i minst 5 år efter inbetalningsåret.

Du får för hög utdelning under något av de kommande 5 åren

Du får inte ta emot utdelning eller annan värdeöverföring som är högre än din del av respektive års vinst under något av de kommande 5 åren.

Vissa interna förvärv

Företaget genomför vissa interna förvärv under de två åren närmast efter betalningsåret.

Du upphör att vara skattskyldig för inkomst av kapital

Om du upphör att vara skattskyldig för inkomst av kapital under de kommande 5 åren efter inbetalningsåret måste du återföra avdraget.

Det finns dock en möjlighet att få uppskov med skatten och begära omprövning om det senare visar sig att du behållit andelarna under femårsperioden.