

KOBEKS NYHETSBRV ” Ta ut skattebillig utdelning 2018”

2018-02-08

Hej!

Den utlovade försämringen av utdelningsreglerna blev dessbättre inte av. Så de gamla reglerna gäller fortfarande.

Men varje år förändras belopp och procentsatser. Så här ser det ut för 2018:

Skattebillig utdelning 2018

Det här gäller för aktieutdelning som du tar ut under år 2018 och som du ska deklarerar år 2019.

Minst 169.125 kronor per företag

Om du äger alla aktierna i ditt bolag så kan du ta ut 169.125 kronor i utdelning.

Och du betalar bara 20 procent i skatt på den.

Om du äger hälften av aktierna så får du och din kompanjon dela på de 169.125 kronorna.

Beloppet fördelas helt enkelt efter hur stor del av bolaget ni äger.

Den här möjligheten kallas för förenklingsregeln.

Bara i ett bolag

Du kan bara använda förenklingsregeln i ett enda bolag.

Sparad utdelning

Om du har sparad utdelning sen tidigare år så får du lägga till den till de 169.125 kronorna. Och inte nog med det, du får dessutom räkna upp det sparade beloppet med 3,49 procent.

Ännu mer om du har personal

Om du har anställda så kan du välja ett annat alternativ, som under vissa förutsättningar kan ge ännu mer i skattebillig aktieutdelning.

Löneregeln

Enligt löneregeln får du beräkna utdelningen på de utbetalda lönerna i företaget eller dess dotterföretag. Och det är lönerna för 2017 som gäller.

Du får räkna 50 procent på alla löner i företaget eller dess dotterföretag.

Och du får räkna med din egen lön i de utbetalda lönerna.

Exempel

Ditt företag har betalat ut 1.000.000 kr i löner under år 2017.

Du kan ta ut 500.000 kr i utdelning till tjugo procent i skatt om du äger alla aktierna.

Äger du exempelvis hälften av aktierna så får du ta ut halva beloppet.

Lite till

Till det den löneberäknade utdelningen får du lägga till ett belopp som motsvarar 9,49 procent av det du betalt för dina aktier.

Du får dessutom lägga till sparad utdelning sen tidigare år. Och du får räkna upp det sparade beloppet med 3,49 procent.

Inte hur mycket som helst

Utdelningen beräknas varje år. Utdelning som du inte kan eller vill ta ut får du spara till kommande år.

Det finns dock ett tak för hur mycket du får lägga till varje år. Du får inte lägga till mer än 50 gånger din eller närståendes lön från bolaget under föregående beskattningsår.

Så om du tar ut 500.000 kronor i lön så blir det maximalt 25 miljoner kronor i möjlig utdelning.

Förutsättningar

Din lön eller närståendes lön

För att du ska få lägga lönesumman som grund för utdelningen så måste du själv eller någon närstående ha tagit ut en tillräckligt hög lön från företaget eller dess dotterföretag.

Så här mycket

Du eller någon närstående måste under år 2017 ha fått minst:

590 400 kronor

eller

369 000 kronor plus 5 procent av lönesumman i bolaget eller dess dotterbolag.

Förmåner räknas inte som lön

Löner i de här sammanhangen avser i pengar utbetalda löner. Förmåner räknas inte med.

Flera delägare som inte är släkt

Om ni är flera delägare som inte är närstående så gäller ovanstående lönekrav för var och en av er.

Dotterföretag

I det här sammanhanget måste moderföretaget äga mer än 50 procent av dotterföretaget.

Rejåla aktieutdelningar

Utdelning, enligt ovanstående, som överstiger 5.625.000 kr beskattas som inkomst av kapital till 30 procents skatt.

5.625.000 kr motsvarar 90 inkomstbasbelopp.

Om du blev aktieägare under år 2017

Du får bara räkna med löner som utbetalats under den tid som du ägt aktierna.

Exempel

Du blev aktieägare den 1 december 2017. Du får bara räkna med löner utbetalda under december.

En regel som kommit till för att hindra skatteplanering med så kallade lönebolag.

Du måste äga aktierna när år 2018 börjar

Aktierna måste ha varit i din ägo sen senast 31 december 2017 för att du ska kunna ta ut skattebillig utdelning under år 2018.

Du måste äga minst 4 procent av bolaget

För att kunna använda löneregeln måste du äga minst 4 procent av bolaget. Och du måste äga de 4 procenten senast den 31 december 2017.

Du kan bara dela ut vinster

Du kan bara dela ut beskattade vinster. Det kan vara årets vinst eller vinster som du har kvar sedan tidigare år.