

Investeraravdrag

Ett nytt så kallat investeraravdrag införs från och med den 1 december 2013. Det kommer att tillämpas på investeringar gjorda efter den 30 november 2013.

Investeraravdraget innebär att fysiska personer som förvärvar andelar i ett företag av mindre storlek i samband med företagets bildande eller vid en nyemission får göra avdrag för hälften av betalningen för andelar i inkomstslaget kapital. Avdrag ges med högst 650 000 kronor per person och år, vilket motsvarar förvärv av andelar för 1 300 000 kronor. Investerarnas sammanlagda betalning för andelar i ett och samma företag får uppgå till högst 20 000 000 kronor per år.

Exempel: Företaget Mindre AB erbjuder befintliga aktieägare att teckna nya aktier i företaget för 100 kronor styck. Företaget uppger att alla villkor för investeraravdraget är uppfyllda. Karl tecknar sig för 500 nya aktier, och han betalar 50 000 kronor för dessa.

Investeraravdragets storlek blir 25 000 kronor (hälften av 50 000 kronor), vilket ger en skattereduktion på 7 500 kr (25 000 kr x 30 %).

Avdraget

Investeraravdraget innebär att du som är fysisk person och förvärvar andelar i ett företag av mindre storlek när det bildas eller vid en nyemission (eller tillskott i form av medlems- eller förlagsinsats till en ekonomisk förening) får dra av hälften av betalningen för andelarna i inkomstslaget kapital. Detta gäller även vid förvärv av andelar i så kallade lagerbolag.

Ett företag är av mindre storlek om:

- Medelantalet anställda och delägare som under betalningsåret har arbetat i företaget är lägre än 50 och
- Företagets nettoomsättning under betalningsåret, eller balansomslutning för samma år, uppgår till högst 80 miljoner kronor.

Ett företag är inte av mindre storlek om 25 procent eller mer av kapital- eller röstandelarna direkt eller indirekt kontrolleras av ett eller flera offentliga organ. Ett företag är inte heller av mindre storlek om någon andel i företaget är upptagen till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Gränsvärdena för medelantalet anställda samt delägare som arbetat i företaget, nettoomsättning och balansomslutning ska beräknas med hänsyn till såväl koncernföretag som andra företag som äger andelar i företaget eller i vilka företaget äger andelar.

Du får högst dra av 650 000 kronor per år, vilket motsvarar andelar som du förvärvat för 1,3 miljoner kronor. Investerarnas sammanlagda betalning för andelar i ett och samma företag får uppgå till högst 20 miljoner kronor per år. Överstiger betalningarna 20 miljoner kronor proportioneras avdraget.

För att du ska kunna få avdraget gäller bland annat:

- Du ska ha betalat andelarna kontant och inneha dem vid utgången av betalningsåret. Om förvärvaren har avlidit gäller detsamma för dennes dödsbo.
- Det ska vara fråga om ett svenskt aktiebolag eller svenska ekonomiska föreningar. Du kan även få avdrag för andelar i motsvarande utländska bolag som har fast driftställe i Sverige, om det hör hemma i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en stat med vilken Sverige har ingått ett skatteavtal som innehåller en artikel om informationsutbyte.

- Företaget ska uteslutande, eller så gott som uteslutande, bedriva rörelse. Det kan således inte enbart förvalta värdepapper.
- Företaget får inte vara verksamt inom varvs-, kol- eller stålindustrin.
- Företaget ska ha ett löneunderlag om minst 300 000 kronor.
- Företaget får inte vara i ekonomiska svårigheter.
- Du får inte ha tagit emot någon värdeöverföring, till exempel utdelning, från företaget överstigande ett visst jämförelsebelopp under betalningsåret eller under de två åren närmast före betalningsåret.
- Företaget får under betalningsåret eller under de två åren närmast före betalningsåret inte ha genomfört vissa interna förvärv.
- Du är skattskyldig i Sverige för kapitalvinsten på andelarna.

Du får göra avdraget i inkomstslaget kapital för det år då du förvärvar andelarna. Om villkoren att företaget ska ha ett visst minsta löneunderlag och att företaget uteslutande eller så gott som uteslutande ska bedriva rörelse uppfylls först året efter förvärvet betalningsåret gör du istället avdraget det året.

Om ett investeraravdrag medför ett underskott i inkomstslaget kapital som du får dra av i form av en skattereduktion, ska skatten minskas med 30 procent av den del av underskottet som motsvarar avdragsbeloppet oavsett underskottets storlek.

Exempel: 300 000 kr x 50 % = 150 000 kr som ger en skattereduktion på 150 000 kr x 30 % = 45 000 kr.

Återföring

Du måste återföra avdraget om

- du under de fem år som följer närmast efter betalningsåret avyttrar andelarna
- du under något av de fem närmaste åren tar emot en värdeöverföring från företaget överstigande jämförelsebeloppet
- företaget under de två åren närmast efter betalningsåret genomför vissa interna förvärv.

Du ska även återföra avdraget om du upphör att vara skattskyldig i Sverige för kapitalvinst på andelarna. Du har i sådant fall möjlighet att begära anstånd med betalningen av skatten. Skulle det efter utgången av den ovan nämnda femårsperioden visa sig att du inte har avyttrat andelarna och att det inte heller finns någon annan grund för återföring, kan du begära omprövning av beslutet om återföring.

Återföring av investeraravdrag ska vid tillämpningen av de så kallade kvittningsreglerna behandlas som en skattepliktig kapitalvinst på en delägarrätt.

För mer info, se Prop. 2012/13:134

22 nov 2013

Bertil Borglund