

Bokio

Nya 3:12-regler - Så påverkas din utdelning

Bokio Webinar 2025-11-27

 One Business





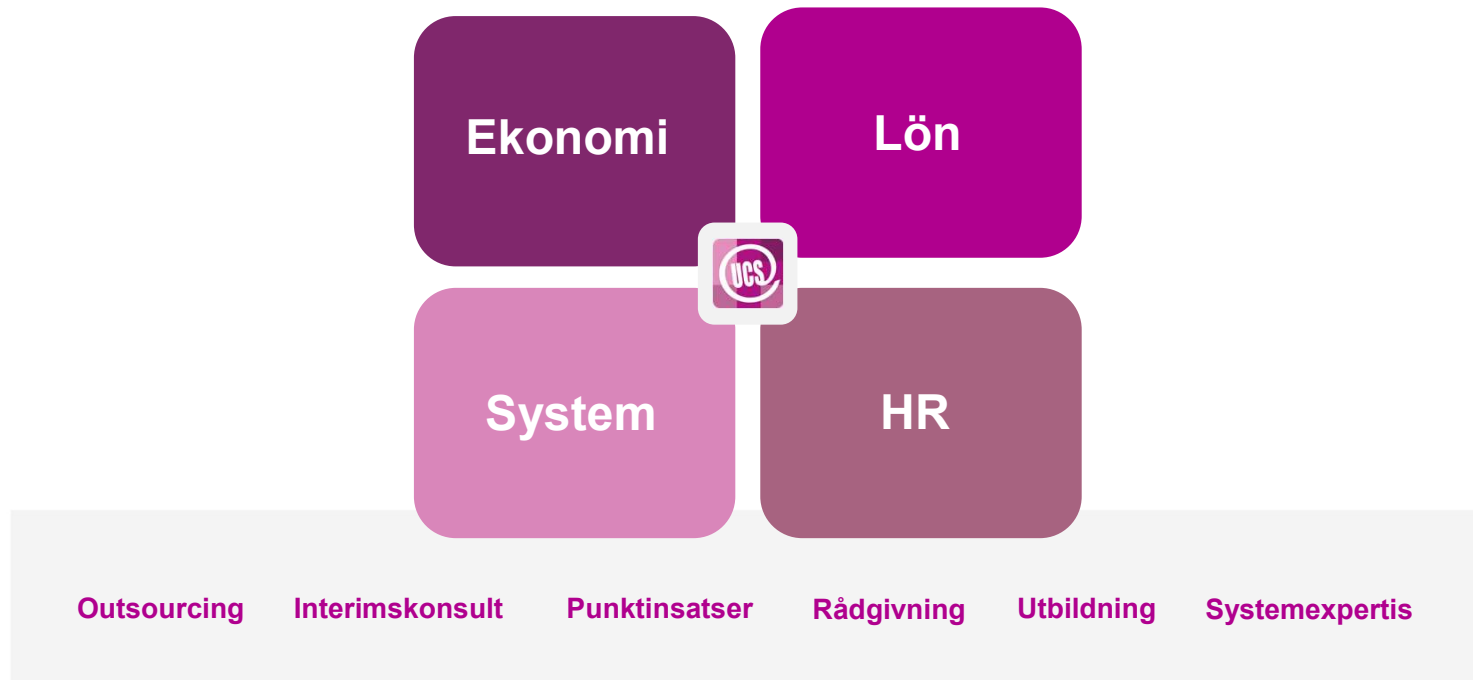
UCS One Business

- Konsulter inom ekonomi, lön, HR och system
- 90+ anställda, kontor i Linköping & Norrköping
- Auktoriserade och anslutna till SRF
- Kunder i alla branscher - från enskilda företagare till börsnoterade koncerner



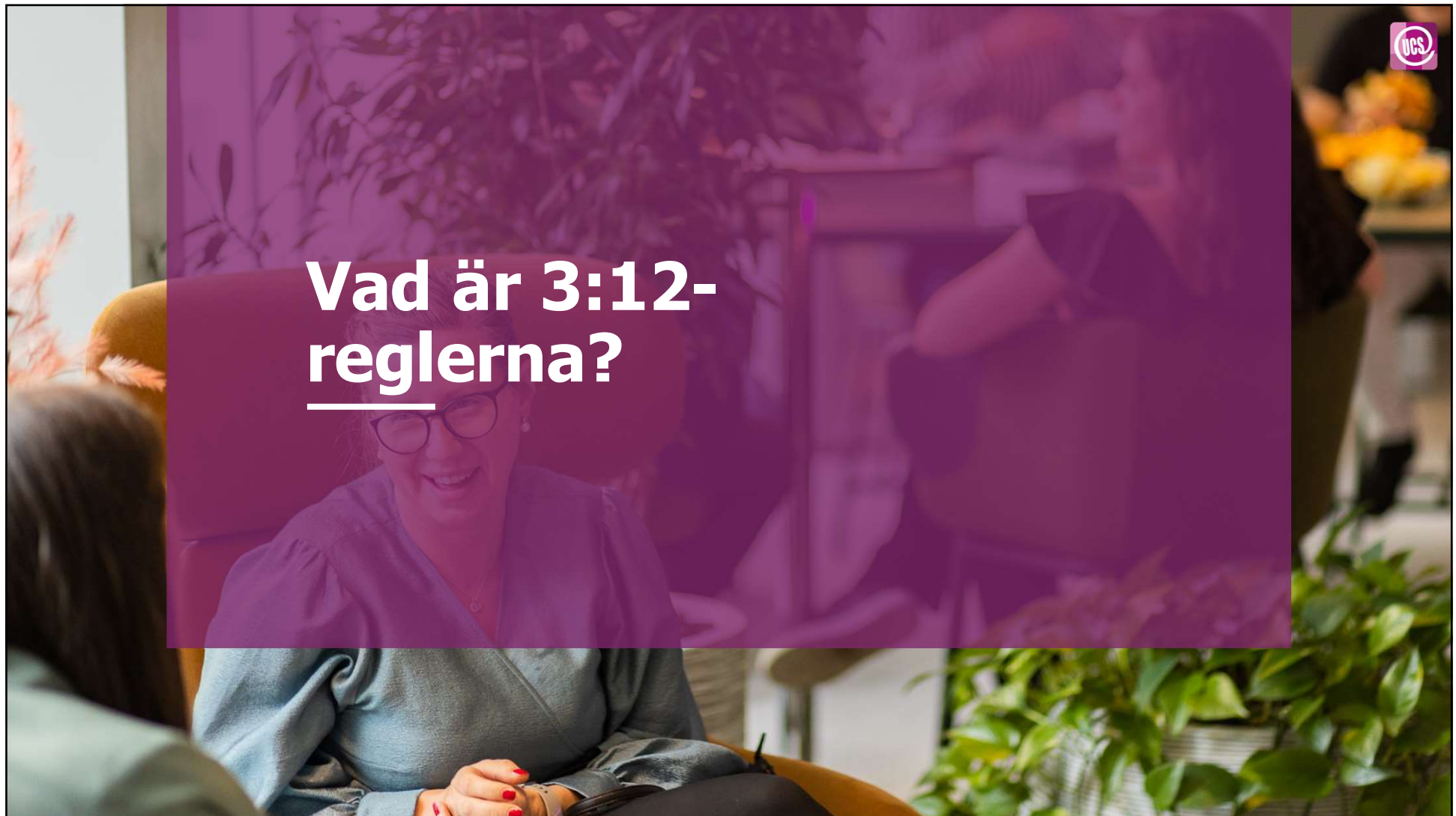


En helhetslösning för bolagets viktiga kärna





**En helhetslösning.
En smidigare företagardag.
Välkommen till UCS One Business.**



3:12-reglerna

- Skatteregler för ägare av fåmansaktiebolag som är verksamma i betydande omfattning
- Reglerar gränsen mellan kapitalinkomst och tjänsteinkomst
- Avgör hur utdelning och kapitalvinst beskattas





Dagens regler i korthet

- Två sätt att beräkna gränsbelopp
 - Förenklingsregeln (schablon 2,75 IBB)
 - Huvudregeln (löneunderlag och omkostnadsbelopp)
- Lönekrav: minst 9,6 IBB (eller 6 IBB + 5 % av totala löner) för att använda löneunderlag
- Ägarkrav: minst 4 % av kapitalet

Varför ändras reglerna?

- Förenkla ett komplext regelverk
- Skapa mer likvärdig behandling mellan delägare
- Minska behovet av avancerad skatteplanering
- Anpassa efter dagens företagsstrukturer





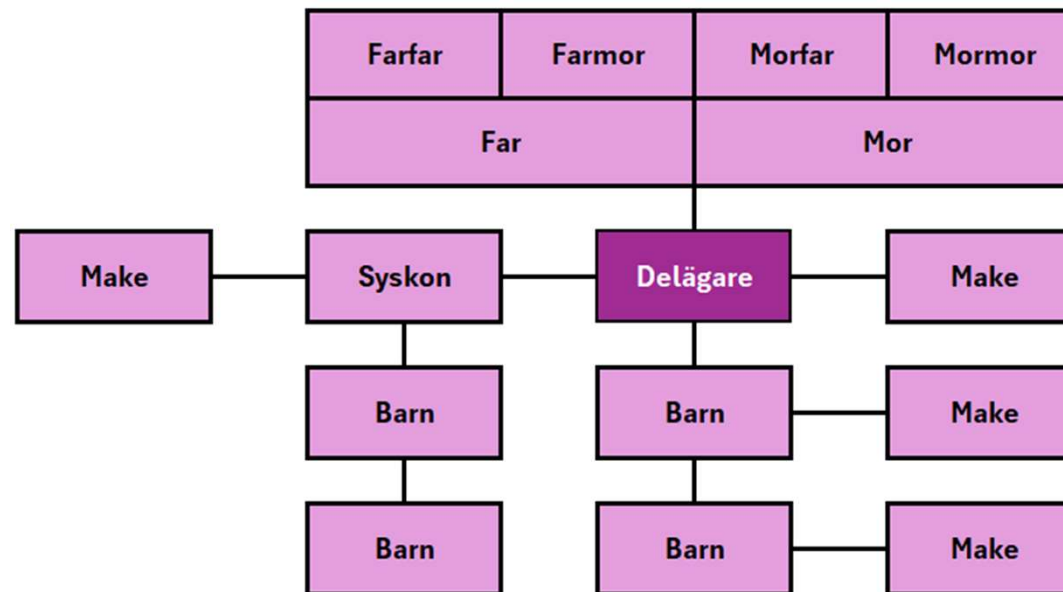
Ikraftträdande och övergångsregler

- Gäller för beskattningsår som börjar efter 31 december 2025
- För karensregler: beskattningsår som börjar efter 31 december 2026





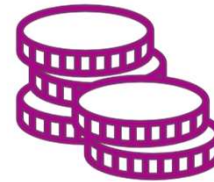
Närståendekretsen





Takbelopp för utdelningar och kapitalvinster

- Dagens två takbelopp behålls
 - Utdelning 90 IBB
 - Försäljning 100 IBB
- Takbeloppen gäller för utdelningar och kapitalvinster som betalas till delägaren och dennes närstående



Utomståenderegeln

- Inget fastslaget lagkrav om 30 % – praxis fortsätter gälla





Utökad kontrolluppgiftsskyldighet för företag

- Företagen åläggs inte att lämna kontrolluppgift om delägarens ägande
- Fördelningen av grundbeloppet ej förtryckt på deklarationsblanketten



Vad förändras?





Förändringar

- Karenstiden sänks från 5 till 4 år
 - Kvalificerade andelar
 - Utomstående regeln
 - Samma eller likartad verksamhet
- Ägarkravet på 4 % tas bort
- Definitionen av dotterföretag
 - Skattemässig definition tas bort – civilrättslig definition ska även gälla för 3:12
- Lönebaserat utdelningsutrymme
 - Kravet på minimilön tas bort
 - Schablonlöneavdrag på 8 IBB införs
- Beräkning av gränsbeloppet

Beräkning av gränsbeloppet

- Grundbelopp
- Ränta på omkostnadsbelopp
- Lönebaserat utrymme
- Sparat utdelningsutrymme





Beräkning av gränsbeloppet

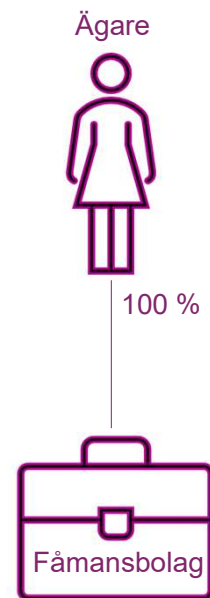
Del 1: Grundbelopp

- Dagens förenklingsregel (schablon) och huvudregel slås ihop till **en gemensam**
- Ger ett golv för gränsbeloppet som uppgår till 4 IBB (322 400 kr)
- Fördelas på andelarna i företaget
- **Om en delägare äger andelar i flera företag** och det totala grundbeloppet överstiger 4 IBB sker fördelning av grundbeloppet mellan företagen i proportion till ägd andel i respektive företag så att **totalbeloppet blir 4 IBB**



Exempel: 1 ägare, 1 bolag

Grundbeloppet	Förenklingsregeln
4 IBB	2,75 IBB
322 400 kr	221 650 kr





Exempel: 2 delägare, 1 bolag

Grundbeloppet	Förenklingsregeln
3 IBB	2,0625 IBB
241 800 kr	166 237 kr

Delägare 1



Delägare 2



75 %

25 %

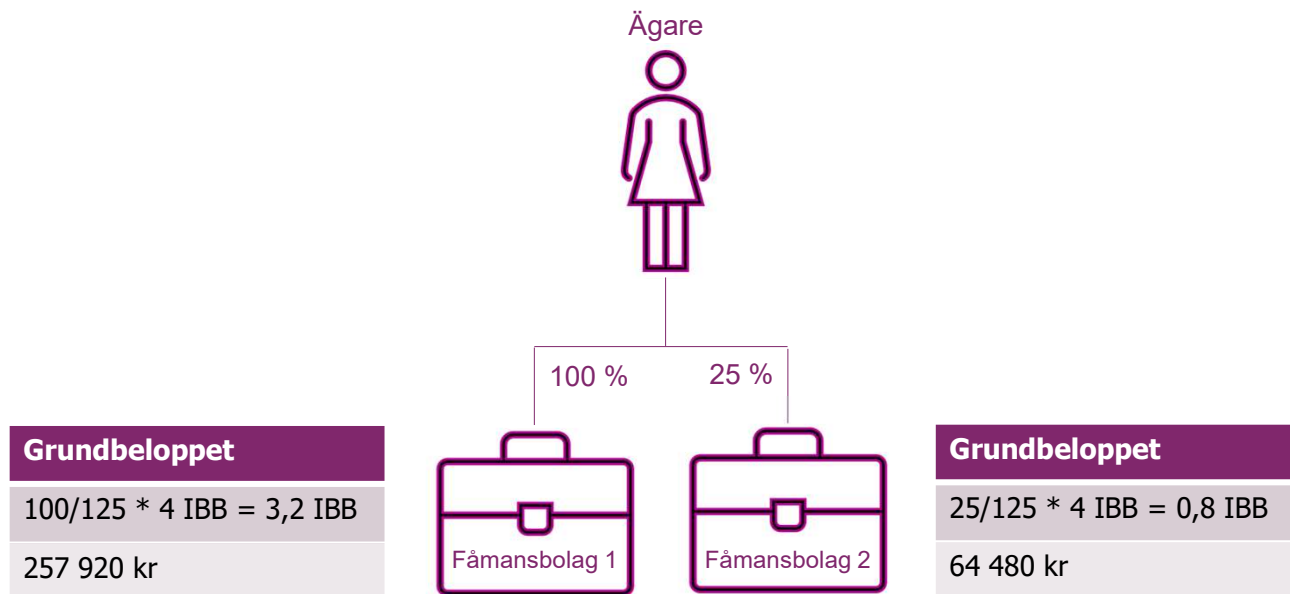


Fåmansbolag

Grundbeloppet	Förenklingsregeln
1 IBB	0,6875 IBB
80 600 kr	55 413 kr



Exempel: 1 ägare, 2 bolag



Beräkning av gränsbeloppet

Del 2: Ränta på omkostnadsbelopp

- Ränta på omkostnadsbeloppet (anskaffningsvärdet för andelarna) beräknas endast för den del av omkostnadsbeloppet som överstiger 100 000 kr
- För >100 000 kr = Statslåneräntan + 9 %





Beräkning av gränsbeloppet

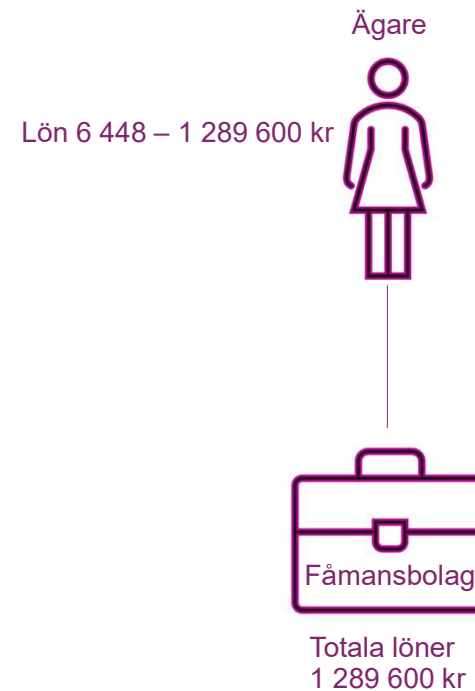
Del 3: Lönebaserat utrymme

- Behålls men styrs mot lön till anställda och inte mot företagsledarens löneuttag
- 50 % av det totala löneunderlaget som överstiger 8 IBB (644 800 kr, beräknas vara ägarens egen lön). Löneunderlaget fördelas på ägda andelar
- Om 2 makar är delägare i samma företag ska det lönebaserade utrymmet beräknas gemensamt för makarnas andelar och därefter fördelas på makarnas andelar i företaget
- Slopas löneuttagskrav (ersätts av löneavdraget)
- Maximalt 50 ggr egen eller närståendes lön
- Alla som har kvalificerade andelar har rätt till löneunderlag



Exempel: 1 ägare + anställda

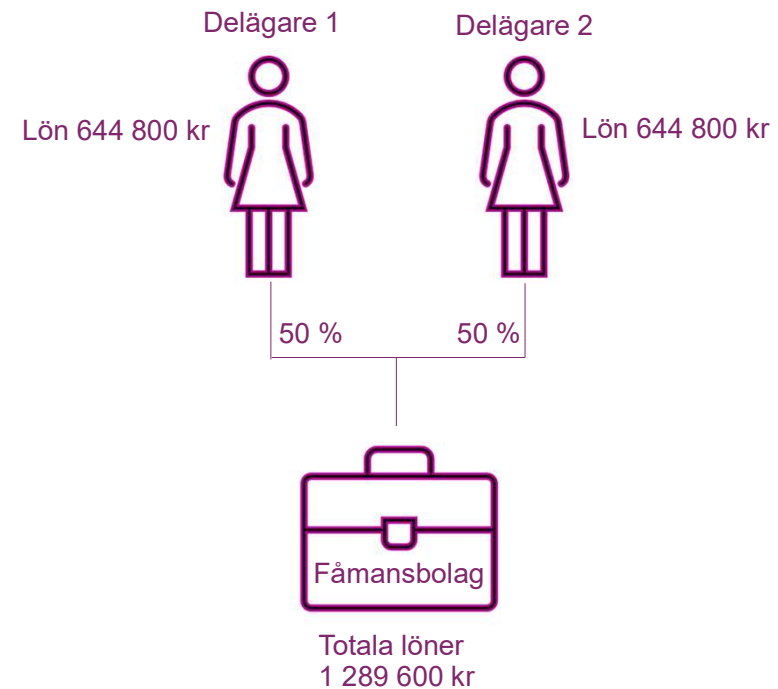
Nya regler	Huvudregeln
Totalt löneunderlag 1 289 600 kr	Totalt löneunderlag 1 289 600 kr
Löneavdrag för ägare -644 800 kr	-
Lägsta lön för ägare 6 448 kr	Lägsta lön för ägare 548 080 kr
Lönebaserat utrymme 322 400 kr	Lönebaserat utrymme 644 800 kr





Exempel: 2 delägare, inga andra anställda

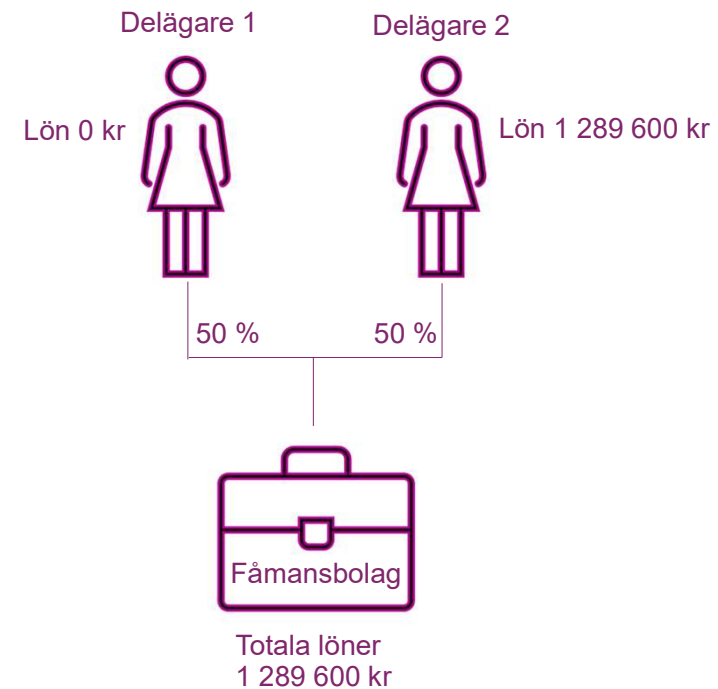
Nya regler	Huvudregeln
Totalt löneunderlag 1 289 600 kr	Totalt löneunderlag 1 289 600 kr
Löneavdrag per ägare -644 800 kr	-
-	Lägsta lön per ägare 548 080 kr
Lönebaserat utrymme per ägare 0 kr	Lönebaserat utrymme per ägare 322 400 kr





Exempel: 2 delägare som är makar, inga andra anställda

Nya regler	Huvudregeln
Totalt löneunderlag 1 289 600 kr	Totalt löneunderlag 1 289 600 kr
Löneavdrag -644 800 kr	-
Lägsta lön för en ägare 6 448 kr	Lägsta lön för en ägare 548 080 kr
Lönebaserat utrymme per ägare 161 200 kr	Lönebaserat utrymme per ägare 322 400 kr



Beräkning av gränsbeloppet

Del 4: Sparat utdelningsutrymme

- Ränteuppräknings av sparade utdelningsutrymmen slopas framåt
- Sparade räntefördelningsutrymmen får fortsatt användas
- Lagt "räntekort" ligger kvar retroaktivt

K10 2025



Sparat
utdelnings-
utrymme
250 000 kr



K10 2026



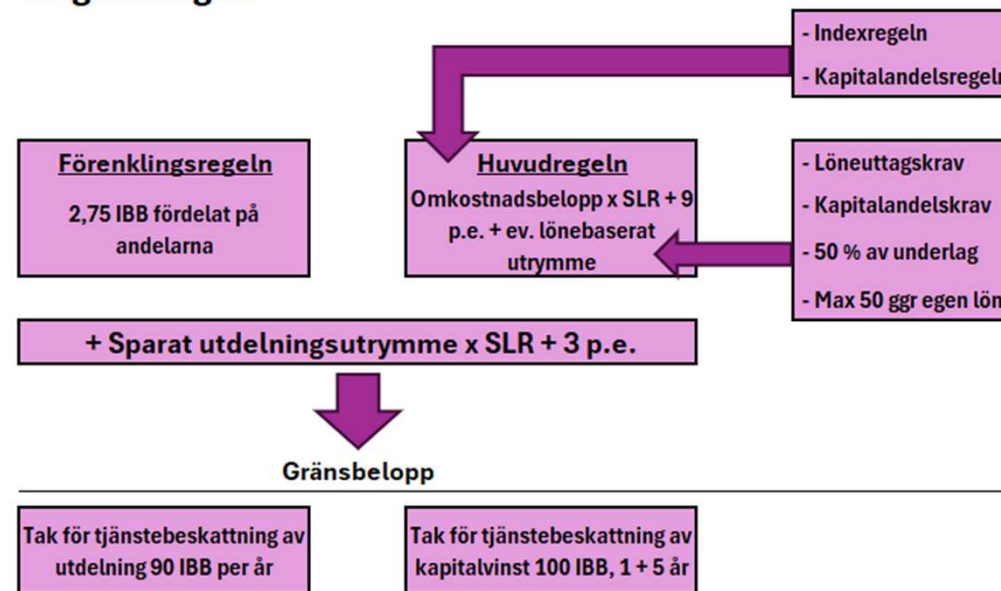
Sparat
utdelnings-
utrymme
250 000 kr





Regelförändringarna

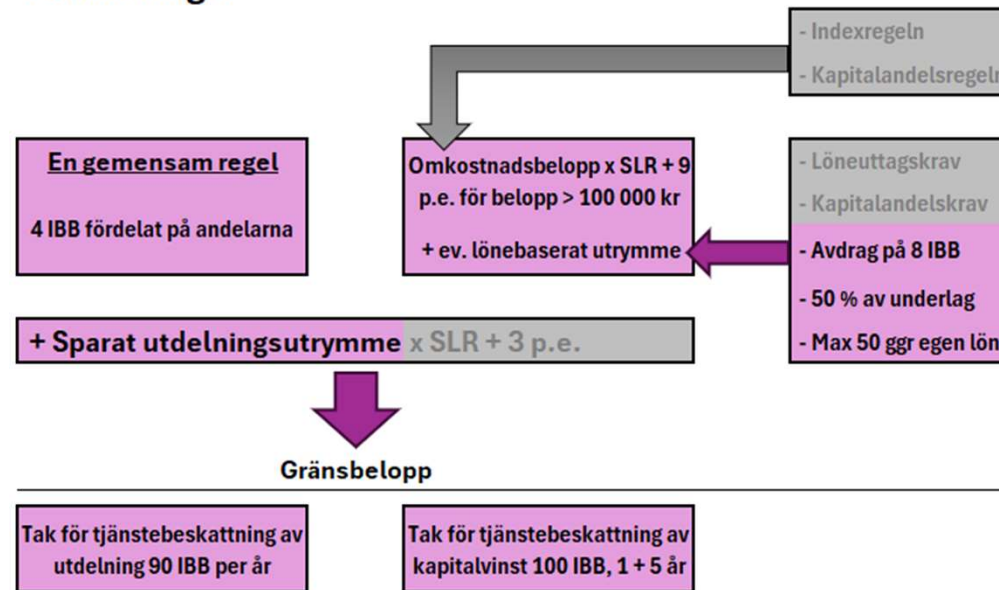
Dagens regler





Regelförändringarna

Förändringar







Positiv påverkan

- Om du brukar använda förenklingsregeln – *grundbeloppet högre*
- Om du har en liten andel i ett löneintensivt bolag – *kapitalandelskrav slopat, möjlighet till lönebaserat utdelningsutrymme*

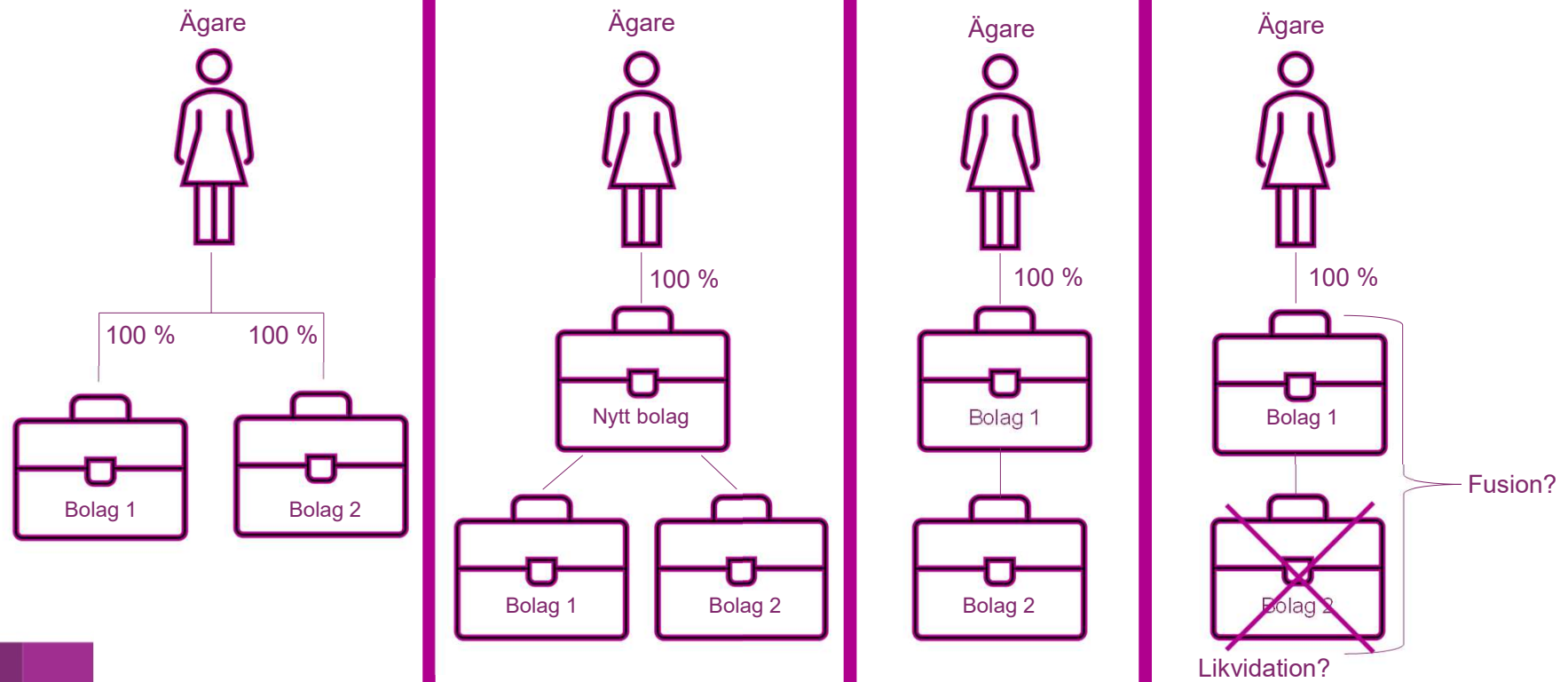
Negativ påverkan

- Om ni är flera delägare och brukar använda huvudregeln – *löneavdrag*
- Om du äger flera fåmansbolag direkt som privatperson – *kan inte styra fördelning av grundbeloppet*
- Om du har ett omkostnadsbelopp under 100 000 kr – *ingen ränta längre*
- Om du har stora sparade utdelningsutrymmen – *ingen uppräkningslängre*





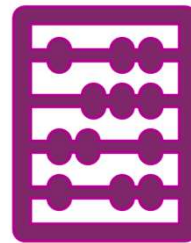
Exempel: 1 ägare, 2 bolag





Konsekvenser och planering

- Förenklat regelverk men nya beräkningsgrunder
- Vissa delägare får högre gränsbelopp, andra lägre
- Viktigt att se över utdelningsstrategi, löneuttag och ägarstruktur under 2025





Frågor?

- När börjar de nya utdelningsreglerna gälla? Gäller det redan för utdelning som beslutas under 2026?
- Jag som ägare är den enda anställda i bolaget, vad är viktigast att tänka på i och med de nya reglerna?
- Förtydliga detta med aktieägandet i början av året som jag tror jag läst någonstans. Om företaget bytt ägare under året, vad gäller då?
- Hur räknar vi på utdelningsutrymme när vi är två delägare med olika lön?
- Sparat utdelningsutrymme, hur påverkas det av de nya reglerna?
- Med ett stort sparat utdelningsutrymme, är det klokt att ta ut allt i samband med att reglerna ändras?
- Hur maximerar jag utdelning om jag har flera bolag?
- Är det en fördel att samla ägandet i ett holdingbolag? Och rekommenderar ni att starta ett holdingbolag innan årsskiftet?
- Förändras reglerna så att ägarbolag med 50 % (och inte mer) ägande i ett verksamhetsbolag kan tillgodoräkna sig löneunderlaget i detta verksamhetsbolag?
- Hur jag ska göra med mina innehav i flera mindre bolag? Ska jag genomföra fusion av bolag jag äger helt själv? Ska det ske innan eller efter årsskiftet? Bör jag försöka avyttra mindre andelar i andra bolag?



Behöver du hjälp med din 3:12-situation?



- För 2 500 kr (exkl. moms) får du personlig rådgivning kring vad som blir bäst för dig.
- Vid behov kan vi även hjälpa dig vidare med nästa steg.
- Kontakta Ludvig för en offert.
- ludvig.worge@ucsone.se



Scanna QR-koden
för att spara Ludvigs
kontaktuppgifter!

