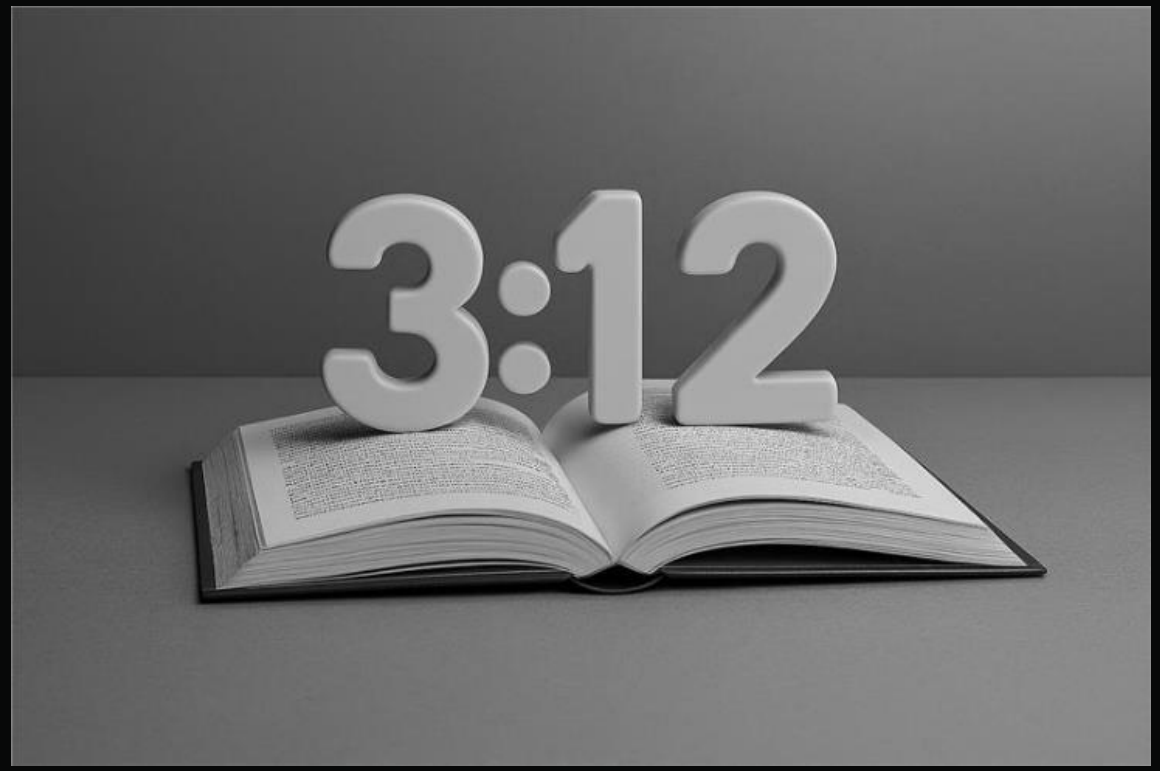
Nya 3:12-regler

Utdelning från ditt aktiebolag

Inkomstår 2026
Deklaration 2027



Maja Holmgren
Redovisningskonsult,
Win-Win Ekonomi AB



Inkomstår 2026. Kvalificeringsperioden ändras 2027. Uppdaterad 5 oktober 2026.

win-win ekonomi

Vilka gäller reglerna för?

Kvalificerade aktier

Du eller en närstående är eller har varit verksam i betydande omfattning i bolaget.

Gränsbelopp

Utdelning inom gränsbeloppet beskattas normalt med 20 % hos dig som ägare.

Bolaget måste också kunna dela ut pengarna

Fritt eget kapital, bolagets likviditet och försiktighetsregeln behöver prövas separat.

Källor: Skatteverket och inkomstskattelagen 57 kap. Aktiebolagslagen 17–18 kap.

win-win ekonomi

Närstående påverkar bedömningen

Familjekretsen

Make, föräldrar och mor- och farföräldrar.

Barn och andra avkomlingar samt deras makar.

Syskon och deras familj

Syskon, syskons makar och syskons avkomlingar.

Närståendes arbete kan göra dina aktier kvalificerade.

Närståendekretsen är oförändrad

Vissa sambor likställs med makar enligt inkomstskattelagen.

Källa: Inkomstskattelagen 2 kap. 20 och 22 §§. Skatteverket: Kvalificerade andelar.

win-win ekonomi

Vad blir kvar av 100 kr?

100 kr före lön, arbetsgivaravgifter och bolagsskatt

Uttag	Skatt och avgifter	Netto
Lön, 32 % marginalskatt	48,26 kr	51,74 kr
Lön, 52 % marginalskatt	63,48 kr	36,52 kr
Utdelning inom gränsbelopp	**36,48 kr**	**63,52 kr**
Utdelning i tjänst, upp till ca 52 % skatt	61,89 kr	38,11 kr
Okvalificerade onoterade aktier	40,45 kr	59,55 kr

Antaganden: arbetsgivaravgift 31,42 %, bolagsskatt 20,6 %.
Lön påverkar även pension och socialförsäkring.

Källor: Inkomstskattelagen 42, 57 och 65 kap. Förenklade beräkningar.

win-win ekonomi

En gemensam beräkning

Tidigare regler

Förenklingsregeln
eller huvudregeln.

Sparat utrymme tillkom i båda modellerna.

Från inkomstår 2026

Din andel av grundbeloppet
+ Lönebaserat utrymme
+ Ränta på omkostnadsbelopp
+ Sparat utdelningsutrymme

Ägandet vid årets ingång styr årets gränsbelopp

Källa: Inkomstskattelagen 57 kap. 10–16 §§.

win-win ekonomi

Grundbeloppet följer ägarandelen

322 400 kr

4 inkomstbasbelopp (80 600*4 kr) för inkomståret 2026

Ägarandel i ett bolag	Ditt grundbelopp
100 %	322 400 kr
50 %	161 200 kr

Högst 322 400 kr per person, även om du äger flera bolag.

Källa: Skatteverket: Ändrade regler inför deklarationen 2027.

win-win ekonomi

Flera bolag delar på grundbeloppet

Kalle äger kvalificerade aktier i X och Y

Bolag	Ägarandel	Beräkning	Grundbelopp
X	60 %	60 / 160 × 322 400	120 900 kr
Y	100 %	100 / 160 × 322 400	201 500 kr
Totalt	**160 %**		**322 400 kr**

Proportionering behövs när summan överstiger taket.

Vid t.ex. 25 % + 25 % får du totalt 161 200 kr, inte 322 400 kr.

Källa: Skatteverket. Egen beräkning för Kalle, inkomstår 2026.

win-win ekonomi

Vilka löner räknas med?

Kontant ersättning

Löner utbetalda året före inkomståret.
Inkomstår - 2026
Löner - 2025

Ägarens kontanta lön ingår. Förmåner ingår inte.

Bolaget och dotterföretag

Löner i bolaget och dotterföretag enligt de nya reglerna.

Kontrollera koncernstruktur och ägarandelar.

Utdelning 2026 bygger på löner utbetalda 2025

ABL och ÅRL styr normalt dotterföretagsbedömningen.
Särskilda regler gäller bland annat för handelsbolag.

Källor: Skatteverket och inkomstskattelagen 57 kap. 17–19 a §§.

win-win ekonomi

Så beräknas löneutrymmet

50 % × (löneunderlag × ägarandel – 644 800 kr)

För inkomstår 2026. Resultatet kan inte bli lägre än noll.

Tidigare krav slopas

Inget krav på minst 4 % ägande.

Inget särskilt minimilönekrav.

Lönetaket finns kvar

Högst 50 gånger egen eller närståendes kontanta lön.

Utan sådan lön blir utrymmet noll.

Makar i samma bolag gör en gemensam beräkning och delar på avdraget.

Källor: Skatteverket och inkomstskattelagen 57 kap. 16 §.

win-win ekonomi

Räkneexempel 1 -

Lönesumma 600 000 kr

Post	Beräkning	Belopp	Kommentar
Lönesumma	Kontanta löner året före	600 000 kr	100 % ägande
Schablonavdrag	8 × 80 600 kr	644 800 kr	Fast avdrag 2026
Lönebaserat utrymme	50 % × (600 000 − 644 800 kr)	0 kr	Lönesumman understiger schablonavdraget. Lönebaserat utrymme blir därför 0 kr.

Lönesumman understiger schablonavdraget. Lönebaserat utrymme blir därför 0 kr.

win-win ekonomi

Räkneexempel 2 -

Lönesumma 4 000 000 kr

Post	Beräkning	Belopp	Kommentar
Lönesumma	Kontanta löner året före	4 000 000 kr	100 % ägande
Schablonavdrag	8 × 80 600 kr	644 800 kr	Fast avdrag 2026
Lönebaserat utrymme	50 % × (4 000 000 − 644 800)	1 677 600 kr	Lönebaserat utrymme blir 1 677 600 kr.

Lönebaserat utrymme blir 1 677 600 kr.

win-win ekonomi

Ränta på omkostnadsbelopp över 100 000 kr

11,55 % för 2026

Statslåneräntan (SLR) + 9 procentenheter

Exempel: omkostnadsbelopp 250 000 kr
(250 000 – 100 000) × 11,55 %
= 17 325 kr i extra utrymme

Vad ingår?

Vad du betalat för aktierna.

Nyemissioner och ovillkorade aktieägartillskott kan öka beloppet.

Index- och kapitalunderlagsreglerna tas bort först inkomstår 2029.

Källa: Skatteverket. SLR den 30 november 2025 används för inkomstår 2026.

win-win ekonomi

Sparat utrymme finns kvar

Ingen årlig ränteuppräkning

Gäller från inkomstår 2026, deklaration 2027.

Exempel för 2026	Belopp
Sparat utrymme från tidigare år	200 000 kr
Årets gränsbelopp i exemplet	+ 322 400 kr
Utdelning under året	– 100 000 kr
Sparat till nästa år	**= 422 400 kr**

Outnyttjat nytt utrymme kan fortfarande sparas.

Källa: Skatteverket. Ingen ränteuppräkning från inkomstår 2026.

win-win ekonomi

Ett komplett utdelningsexempel

Helägare i ett bolag. Löner 2025: 1 000 000 kr, egen lön: 600 000 kr.
Omkostnadsbelopp: 25 000 kr. Sparat utrymme: 200 000 kr.

Del av gränsbeloppet	Beräkning / belopp
Grundbelopp	322 400 kr
Lönebaserat utrymme	(1 000 000 – 644 800) × 50 % = 177 600 kr
Räntedel	0 kr
Sparat utdelningsutrymme	200 000 kr
Totalt gränsbelopp	**700 000 kr**

Utdelning 300 000 kr ger 60 000 kr i skatt och 400 000 kr kvar i utrymme.

Källa: Skatteverkets beräkningsmodell. Eget exempel med oförändrat helägande.

win-win ekonomi

När blir aktierna okvalificerade?

Från inkomstår 2027: innevarande år + fyra föregående år

Sista verksamhetsår	Fyra hela kalenderår	Tidigast okvalificerat
2025	2026–2029	2030
2026	2027–2030	2031

Förutsätter att ingen annan kvalificeringsgrund kvarstår,
exempelvis närståendes arbete eller samma eller likartad verksamhet.

Separat regel: när bolaget upphör att vara fåmansföretag
förkortas karenstiden redan från inkomstår 2026.

Källa: Skatteverket: Vissa tidsperioder förkortas. Förutsättningarna måste prövas.

win-win ekonomi

Hur påverkas olika ägare?

Ägarfall	Grundbelopp	Löneutrymme	Summa
100 %, löner 500 000 kr	322 400	0	322 400 kr
100 %, löner 2 000 000 kr	322 400	677 600	1 000 000 kr
50 %, löner 2 000 000 kr	161 200	177 600	338 800 kr

Samma löneunderlag kan ge olika utfall beroende på ägarandel.

Exemplen är utan räntedel och sparat utrymme. Lönetaket begränsar inte.
Stort sparat utrymme påverkas negativt av slopad ränteuppräkning.

Källa: Inkomstskattelagen 57 kap. Egen beräkning. Se antaganden i talaranteckningar.

win-win ekonomi

Planering inför deklaration och årsskifte

Deklarationen 2027

Stäm av ägandet 1 januari 2026.
Kontrollera löner utbetalda 2025.
Stäm av sparat utrymme på K10.

Inför inkomstår 2027

Löner utbetalda 2026 får betydelse.
Ägandet 1 januari 2027 styr.
Planera före årets slut.

2027: grundbelopp 333 600 kr och löneavdrag 667 200 kr

Dokumentera beräkningen på K10, även när ingen utdelning tas ut.

Källa: Skatteverket. Belopp för 2027 beräknade med 2026 års IBB, 83 400 kr.

win-win ekonomi

Källor och viktiga startår

Inkomstår	Ändring
2026	Ny gränsbeloppsmodell och slopad uppräkning
2027	Kortare period i kvalificerings- och utomståendereglerna
2029	Index- och kapitalunderlagsreglerna tas bort

Skatteverket: ändrade regler och övergångsbestämmelser

Inkomstskattelagen: framför allt 2 och 57 kap.

Aktiebolagslagen: utdelning enligt 17–18 kap.

Officiella källor. Länkarna nedan är klickbara.

win-win ekonomi

Inkomna frågor från er

Frågor	
När behöver man betala in skatt efter fått utdelning?	
Hur det funkar om man ännu inte tar ut lön?	
Jag är född 1959. Ska jag prioritera att ta ut vinst nästa år efter 2026 års bokslut eller är det förmånligare att ta ut lön under 2027 med låg skatt och låga arbetsgivaravgifter? Eller både och? Har gått ner i arbetstid på min firma och kommer att jobba ca 40-50% 2027. Jag kommer även att ta ut pension.	
Om jag har 322 400 kr i gränsbelopp, kan jag ta ut hela beloppet?	
Om jag startar ett bolag under året, får jag grundbelopp?	

win-win ekonomi

Vill du se vad reglerna innebär för ditt bolag?

Kontakta oss för –

- Gratis hälsocheck för nya Bokiokunder
- Individuell utdelningsplanering
- Rådgivning om ägar- och bolagsstruktur
- Andra frågor du har om ditt bolag och bokslut

Maja Holmgren
Redovisningskonsult, Win-Win Ekonomi AB

info@winwin-ekonomi.se
08-684 494 60
winwin-ekonomi.se

Tack för att du ville delta!

Maja Holmgren
Redovisningskonsult, Win-Win Ekonomi AB

info@winwin-ekonomi.se
08-684 494 60
winwin-ekonomi.se