



# Generationsväxling i beskattningen

25.11.2020



# Generationsväxling genom arv och gåva

Enligt gåvoskattelagen 55 §, kan gåvoskatten på aktier som förvärvats som gåva eller genom affär med karaktär av gåva lämnas delvis eller helt och hållet odebiterad. Villkoren för att skatten skall lämnas delvis odebiterad är:

1. att den skattepliktiga gåvan innefattar ett företag eller en del (minst 10 %) därav,
2. att gåvotagaren fortsätter att driva företagsverksamheten i det företag som erhållits som gåva, och
3. att den påförda gåvoskatten överstiger 850 euro.

Villkoren för att skatten skall lämnas helt och hållet odebiterad är:

1. att det som överlåts är ett företag eller en del därav, och
2. att gåvotagaren fortsätter att driva företagsverksamheten i det företag som erhållits som gåva, och
3. att överlåtelsen sker mot vederlag som överstiger 50 procent av bolagsandelens gängse värde.

Bestämmelsen om skattelättnad kan inte tillämpas på ett företag vars verksamhet inte uppfyller kraven för verklig näringsverksamhet → skattelättnaden kan vara svår att få för placeringsbolag och mycket svår för bolag som i huvudsak idkar fastighetsuthyrning.

För att det skall anses att gåvotagaren fortsätter med verksamheten, krävs att personen i fråga har en ledande roll i bolaget. I praktiken har detta oftast lösts genom att personen i fråga väljs till styrelsemedlem i bolaget.

# Generationsväxling genom försäljning

Det finns även en möjlighet att genomföra generationsväxling genom försäljning av bolagets aktier till ett nedsatt pris, dvs. till drygt 50% av aktiernas gängse värde. För underpriset betalar köparen ingen gåvoskatt.

För att försäljningen skall vara inkomstskattefri för säljaren bör följande kriterier uppfyllas:

1. Att den skattepliktige överlåter aktier eller andelar i ett bolag, som berättigar till en egendomsandel på minst 10 procent i detta bolag
2. Att förvärvaren är överlåtarens barn, barnets bröstarvinge, överlåtarens syskon eller överlåtarens halvsyskon. Skattefriheten omfattar även förvärvarens make om den nämnda nära släktingen och maken mottar de överlåtna aktierna tillsammans.
3. Att egendomen i sammanlagt över 10 år har varit i överlåtarens eller i dennes och en sådan persons ägo av vilken överlåtaren har erhållit den utan vederlag.

För att sänka värdet på aktierna och följaktligen på köpeskillingen kan säljaren bibehålla rätten till dividend för en viss tid framåt. Detta värde är dock i första hand beroende på den faktiska dividendutdelningen – om man vill sänka värdet på bolaget på detta sätt bör man alltså dela ut dividend under tidigare år för att sänka värdet på aktierna.

Om generationsväxlingen sker genom köp kan köpeskillingen betalas över en lång tid. Förvärvaren behöver alltså inte kunna betala hela köpeskillingen vid överlåtelseögonblicket.

# Skattepåföljder - gåva

Gåvoskatten beräknas på 40 % av aktiens jämförelsevärde.

I exemplet nedan är aktiens jämförelsevärde 113,49 euro för 2020, totala antalet aktier är 11 000 st. Bolagets gängse värde är €4m.

Gåvans andel av bolaget	10%	15%
Antal aktier per gåva	1 100 st	1 650 st
Aktiens jämförelsevärde	113,49 EUR	113,49 EUR
Jämförelsevärde totalt	124 839 EUR	187 259 EUR
Gåvoskattevärde (40% av jämförelsevärdet)	49 936 EUR	74 903 EUR
Gåvoskatt per gåva	4 190 EUR	7 088 EUR

# Skattepåföljder - gåvoartat köp

I exemplet nedan betalar barnen betalar en köpeskilling som är 15 % av aktiernas gängse. Resterande 85 % anses vara en gåva på vilken generationsskattelindringen kan tillämpas. Gåvoskattevärdet och gåvoskatten räknas ut på samma sätt som på föregående sida.

På den del som är köp ska de betala överlåtelseskatt 1,6 %.

Transaktionens andel av bolaget	10%	15%
Antal aktier per gåva	1 100 st	1 650 st
Aktiens jämförelsevärde	113,49 EUR	113,49 EUR
Jämförelsevärde totalt	124 839 EUR	187 259 EUR
Gåvoskattevärde (40% av jämförelsevärdet)	49 936 EUR	74 903 EUR
<u>Gåvoandelens gåvoskattevärde (85%)</u>	<u>42 446 EUR</u>	<u>63 668 EUR</u>
Gåvoskatt per gåva	3 440 EUR	5 732 EUR
Köpeskilling	60 006 EUR	90 008 EUR
Överlåtelseskatt (1.6%)	960 EUR	1 440 EUR
<b>Totalskattekostnad</b>	<b>4 400 EUR</b>	<b>7 172 EUR</b>

# Olika aktieserier i generationsväxling

## **HFD:2018:53**

- Y ägde samtliga aktier i X Ab, som fördelade sig på två olika aktieserier (A och B), där A-aktien hade 20 gånger större dividendrätt än B-aktien, men samma rösträtt.
- Y avsåg att ge aktier i gåva till sina barn så att varje enskild gåva omfattade 10% av X Ab:s totala aktieantal.
- HFD slog fast att generationsväxlingsreglerna kunde tillämpas oberoende av vilken series aktier som gavs som gåva.

## **Betydelse**

- Rösträtten är viktigare än dividendrätten för tillämpligheten av generationsväxlingslindringsreglerna.
- Möjliggör flexibla familjeförmögenhetsplanering.

# Generationsväxling - aktieantal vs. rösträtt

## HFD 2020:7

- A avsåg att ge 10 procent av aktierna i C Ab till sitt barn B.
- Aktierna berättigade till 2.5 procent av rösterna i C Ab.
- HFD slog fast att B ansågs fortsätta verksamheten i C Ab så som avses i 55 § arvs- och gåvoskattelagen.

## Betydelse

- Precisera ytterligare de formella kriterierna för gåvoskattelättnad → antalet aktier är kritiskt.
- Möjliggör *ekonomisk* generationsväxling (bestämmanderätten bibehålls av gåvogivaren).

# Aktiebyte i samband med generationsväxling

## Skatteförvaltningens förhandsavgörande 17.5.2018

- A ämnade genomföra generationsväxling i sitt helägda bolag X Ab, så att A:s tre barn skulle få 15% var av X Ab:s aktier.
- I samband med generationsväxlingen planerade man verkställa en omstrukturering, i vilken ett nytt bolag (HoldCo) förvärvar X Ab:s hela aktiestock i ett aktiebyte, varefter X Ab delas i två nya bolag i en total delning.
- Skatteförvaltningen slog fast att generationsväxlingsreglerna kunde tillämpas vid överlåtelsen av aktierna i X Ab till barnen, trots att aktierna i X Ab direkt efter gåvoöverlåtelsen skulle överlåtas till HoldCo.

## Betydelse

- Vidareöverlåtelse leder inte till förlust av generationsväxlingslindringen om den verkställs på rätt sätt.
- Understryker vikten av timingen för gåvoöverlåtelsen om man samtidigt planerar omstrukturering.
- Möjliggör realisering av gängse värde utan varken inkomst- eller gåvoskattekonsekvenser.

Laga kraft.



# Konvertering av lån i arvs- och gåvobeskattningen

## Skatteförvaltningens förhandsavgörande 9.10.2018

- A var delägare i X Ab och hade gett lån till både X Ab och dess dotterbolag.
- För att stärka kapitalstrukturen i bolagen avsåg A att konvertera sina lånefordringar till fritt eget kapital i bolagen.
- Skatteförvaltningen slog fast att konverteringen till eget kapital inte utgjorde gåva till de övriga aktieägarna, under förutsättning att det konverterade kapitalet endast kunde återbetalas till A.

### Betydelse

- Klargör tidigare praxis gällande krav på öronmärkning för att undvika gåvobeskattning.
- Värt att tänka på i generationsväxlingssituationer → tillämpning av generationsväxlingslindring på gåvogivarens fordran.

# Övrig egendom i generationsväxling

## **HFD:2018:163**

- A ägde samtliga aktier i B Ab som bedrev läkarverksamhet samt ägde flera placeringsbostäder.
- A avsåg att ge aktier som gåva till sina barn, som varken var utbildade läkare eller verksamma inom branschen.
- HFD slog fast att generationsväxlingsreglerna enbart tillämpades på de tillgångar som hörde till näringsverksamheten, inte på placeringstillgångarna.

### **Betydelse**

- Återgång till granskning av balansposterna och förhållandet mellan till verksamheten hörande tillgångar och övriga tillgångar.
- Ökar behovet av tidig planering inför generationsskifte.



Kaj Grüssner  
Partner

Tel. 040 713 3697  
kaj.grussner@kpmg.fi



© 2020 KPMG Oy Ab, a Finnish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.