

Entreprenörsskatt

Tessin Nordic AB

Skattefrågor vid vissa investeringar i skuldebrev och okvalificerade aktier

Konfidentiellt

7 april 2017

Innehålls- förteckning

1	Bakgrund och förutsättningar	3
2	Skuldebrev	4
3	Preferensaktier	5
4	Kontrolluppgifter till Skatteverket	7

Bakgrund och förutsättningar

Tessin Nordic AB:s verksamhet består av att erbjuda hjälp med finansiering av projekt genom crowdfunding.

Tessin Nordic AB har bitt PwC att redogöra för de skatteregler som gäller vid investeringar i onoterade bolag genom skuldebrev eller köp av preferensaktier. Erbjudanden om investeringar i onoterade bolag (nedan Bolaget) riktas till en krets investerare som består av såväl bolag som privatpersoner.

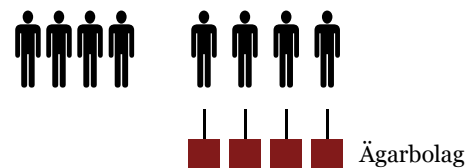
Vi kommer i det följande att presentera vilka skattemässiga regler som blir aktuella för svenska investerare och hur de ska hantera avkastningen från investeringen i sin deklaration för inkomstår 2016.

Detta är en rapport om de generella skatteregler som gäller vid investeringar i bolag genom skuldebrev eller köp av preferensaktier. Informationen om privatpersoners investeringar i preferensaktier behandlar endast okvalificerade andelar. Om aktierna kan anses vara kvalificerade rekommenderar vi att kontakt tas med skatterådgivare.

Informationen är inte en uttömmande beskrivning av respektive investerares specifika situation. För ytterligare information om en investerares specifika situation är ni välkomna att kontakta Tessin.

Denna presentation har tagits fram endast som allmän information och/eller generell vägledning. Den utgör således inte någon professionell rådgivning. Du bör därför inte förlita dig på presentationen eller vidta några åtgärder på grundval av den utan att dessförinnan ha gjort avstämningar med en professionell rådgivare utifrån de förutsättningar som gäller i din situation. Med hänsyn härtill lämnar Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB/PricewaterhouseCoopers AB ingen utfästelse eller garanti (uttrycklig eller underförstådd) för att informationen i presentationen är korrekt och/eller fullständig för dina syften och ändamål. Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB/PricewaterhouseCoopers AB tar således inte något som helst ansvar för eventuella konsekvenser av att du väljer att förlita dig på eller agera utifrån informationen i denna presentation.

Investerare



Erbjudande bolag:



Skuldebrev

Erbjudande

Bolaget ger ut skuldebrev till vissa investerare. Skuldebreven innebär att investerarna lånar ut medel till bolaget under en viss tid och erhåller en viss ränta i samband med återbetalningen.

Vad ska deklarerars?

Att låna om ett visst belopp lämnas av investerare och samma belopp sedermera återbetalas av Bolaget är inte en beskattningsbar händelse. Någon vinst eller förlust har inte uppstått hos investerarna.

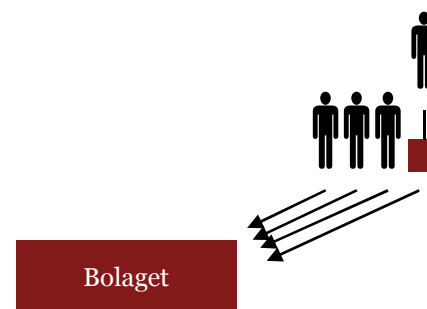
Räntan på lånet är däremot skattepliktig.

- Privatpersoner

Privatpersoner deklarerar ränteinkomster i ruta 7.2 i deklarationen och inkomsten beskattas med 30 % i inkomstslaget kapital.

- Aktiebolag

Aktiebolag tar upp den erhållna räntan som en skattepliktig intäkt i sin redovisning och deklaration. Förutsatt att bolaget har ett skattemässigt överskott kommer ränteintäkterna att beskattas med 22 % bolagsskatt.



Skattekonsekvenser vid skuldebrev?

	Privatperson	Bolag
Signering av skuldebrev	Ingen skattekonsekvens	Ingen skattekonsekvens
Återbetalning av utlånat belopp	Ingen skattekonsekvens	Ingen skattekonsekvens
Ränteintäkter	Deklareras i ruta 7.2	Tas upp i bolagets resultaträkning

Preferensaktier

Erbjudande

Bolaget emitterar preferensaktier som investerarna tecknar. Inom en viss tid erbjuds investeraren att sälja sina preferensaktier alternativt att ingå ett återköps- eller inlösenavtal.

Vad ska deklareraras?

Att teckna aktier i ett bolag är inte en beskattningsbar händelse.

Utdelningar och kapitalvinster är däremot normalt sett skattepliktiga.

En kapitalvinst ska tas upp till beskattning det år aktierna avyttras. Tidpunkten för avyttringen inträffar när avtalet om försäljning av aktierna ingås. Om det är oklart vilken ersättning som lämnas för aktierna ska den del av vinsten som inte kan beräknas vid avyttringen tas upp som intäkt det år då storleken beloppet kan beräknas.

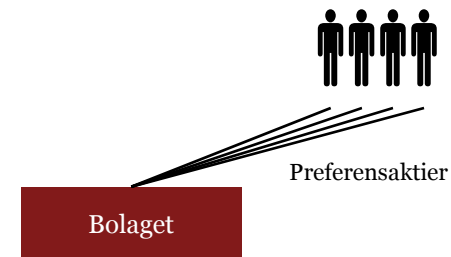
- Privatpersoner

Som nämnts har vi utgått ifrån att privatpersonernas preferensaktier i Bolaget är okvalificerade.

Eventuella utdelningar som beslutas under innehavsperioden deklarerar på en K12-blankett och beskattas med 25 %.

När investeraren säljer sina preferensaktier i Bolaget genom försäljning till annan part, att Bolaget drar in aktierna eller att aktierna återköps ska en kapitalvinstberäkning göras på blankett K12 och en eventuell vinst beskattas till 25 %.

Vinsten beräknas förenklat sett som försäljningspriset för aktierna minus vad som ursprungligen betalats för aktierna (omkostnadsbeloppet), försäljningen resulterar då i en kapitalvinst eller en kapitalförlust.



Preferensaktier

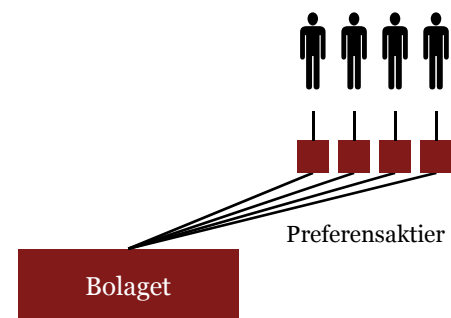
- Aktiebolag

Om investerare väljer att förvärva preferensaktier i Bolaget genom ett aktiebolag kommer aktiebolaget få s.k. näringsbetingade andelar i Bolaget. Det innebär att utdelningar och kapitalvinster från aktierna i Bolaget till ägarbolaget är skattefria. Kapitalförluster är däremot inte avdragsgilla.

Utdelningar och kapitalvinster tas upp i ägarbolagets resultaträkning men då de inte ska påverka det beskattningsbara resultatet i ägarbolaget måste skattemässiga justeringar i bolagets deklaration göras (ruta 4.5 b för utdelningar och 4.7 a för kapitalvinster).

Undantag för vissa ägarbolag

Om det investerande ägarbolaget bedriver byggnadsrörelse eller handel med fastigheter gäller speciella skatteregler. Dessa behandlas inte närmare här.



Skattekonsekvenser vid preferensaktier?

	Privatperson	Bolag
Tecknande av aktier	Ingen skattekonsekvens	Ingen skattekonsekvens
Utdelning	Deklareras på K12-blankett	Tas upp i bolagets resultaträkning och skattemässig justering görs i ruta 4.5 b.
Kapitalvinst	Deklareras på K12-blankett	Tas upp i bolagets resultaträkning och skattemässig justering görs i ruta 4.7 a.

Kontrolluppgifter till Skatteverket

Bolaget kommer bli skyldig att lämna vissa kontrolluppgifter till Skatteverket. De uppgifter som lämnas till Skatteverket avser inkomster för fysiska personer, och alltså inte aktiebolag. När en kontrolluppgift lämnas av Bolaget kommer uppgiften normalt sett finnas förtryckt i respektive persons deklaration.

Bolaget ska lämna uppgifter till Skatteverket om följande inkomster:

- Ränteinkomster på lån (tillgodoräknad eller utbetald ränta och annan avkastning).
- Ränteinkomster och utdelning på preferensaktier.
- Ersättning vid inlösen av preferensaktier.

Kontrolluppgifter ska lämnas senast den 31 januari efter det kalenderår som uppgiften avser.

För det fall investeraren är en utländsk privatperson eller bolag kan vissa skyldigheter åligga Bolaget att innehålla skatt på utbetalt belopp vid utdelning eller vid indragning av aktier. Om så är fallet rekommenderar vi att en skatterådgivare kontaktas.