

You can't make a good deal with a bad person.
Warren Buffett

Bästa Navigatorkund,

Den diskretionära tjänsten Investerum Navigator har varit igång i sju år. Vi är väldigt glada över den fina utvecklingen vi haft. Du som är kund sedan tidigare kanske inte behöver läsa faktarutan nedan utan kan gå direkt på kommentarerna om modellen och marknaden som börjar på nästa sida.

SKATTERÄTT

I utskicket finns nyheter inom skatterätt inkluderade. Dessa nyheter är av allmän och generell karaktär och skall inte uppfattas som individuella råd då varje kunds situation är unik.

RAPPORTANPASSNING

Med anledning av regelefterlevnad och implementering av EU-reglerna Mifid 2 och Mifir, vilka beslutats för att skydda dig som sparare, kommer du att få en separat rapport i ett separat mail där ytterligare rapportering framgår.

Roland Dahlman,
Förvaltare Navigator

FAKTARUTA

Exklusiv förvaltningstjänst för Investेरums kunder med sparande i försäkring via Zurich International

- Kvalificerad förvaltning/administration av ditt sparande hos Zurich International
- Omvärldsbevakning & analys
- Tillgång till ett urval av de främsta internationella fondförvaltarna
- Fondbyten
- Halvårsvisa portföljrapporter avseende din försäkring erhåller du direkt från Zurich International
- Kvartalsvisa marknadskommentarer/rapporter erhåller du från Investerum
- Kvartalsvisa nyheter inom skatterätt erhåller du från Investerum
- Tillgång till Investerums nätverk av experter inom beskattning och juridik.
- Investerum övervakar sparandet och väljer de fonder som vi anser har bäst förutsättning för värdetillväxt utifrån ett långsiktigt Value Investingperspektiv. Omsättningshastigheten, eller antalet affärer är inte det primära i vår förvaltning utan vi fokuserar uteslutande på att äga rätt instrument till rätt pris.
- Avdragsgillt för företag
- Tjänsten riskklassificeras som medelhög.

För att repetera och även klargöra så är inte det här brevet svaret på frågan - hur har det gått för min placering? Varje kunds sparande är helt individuellt och beror på en mängd faktorer, exempelvis görs löpande insättningar? Tas det ut pengar? Hur stor bonus ges? Har det gjorts uppehåll eller ändrats premie? I vilken valuta sparas det? Din exakta ställning hittar du på dina kontoutdrag som Zurich skickar till dig var sjätte månad. Hur det går för Investerum Navigator Zurich vet vi däremot – se portföljkommentaren.

En central ansats inom Value Investing att veta vad man äger. Vi lägger därför samman innehaven i Investerum Navigator Zurich portfölj för att ge dig överblick av förändringarna till följd av alla affärer som sker i de underliggande fonderna.

Förvaltningskommentar

Investerum Navigator har sedan starten den 1 april 2012 fram till den 31 mars 2019 haft en god värdeutveckling om 106,16% mätt i svenska kronor. Senaste tre åren har den stigit med 44%. (2019 har kortsiktigt inlett bra, första kvartalet steg Navigator 16%). Se nedan olika exempel på index för den som vill göra jämförelser.

	5 år	3 år	1 år
Bankbok	0%	0%	0%
Europa (MS Europe)	52%	39%	6%
Navigator	68%	44%	5%
Storbritannien (FTSE)	10%	18%	3%
Sverige (OMX30)	14%	14%	1%
Tyskland (DAX)	21%	16%	-5%
USA (S&P500)	118%	58%	20%

Senaste 12 månaderna har portföljen gått upp 5%. Portföljens jämförelseindex, Morningstar Global Markets har under samma period haft en positiv värdeutveckling om 14%. Morningstar Global Markets har införts som rapporteringsindex med anledning av regel efterlevnad och implementering av EU-reglerna Mifid 2 och Mifir.

Makroekonomisk Marknadskommentar

Trots att 2019 inleddes med en vinstvarning från Apple, den 3 januari, så sköljde en våg av optimism över marknaderna under årets första kvartal. På såväl marknaden för aktier som för obligationer har priserna gått upp mycket. Januari blev den starkaste inledningen på ett år sedan 1987. Drivande orsaker var bland annat att det föreföll som att Kina och USA närmade sig en lösning i den uppkomna handelskonflikten och att centralbanken i USA signalerat att den har för avsikt att vara återhållsam med ytterligare räntehöjningar. Även bolagsrapporterna som presenterades var överlag som förväntat. På nyhetsfonten stod turerna kring Brexit i centrum samt anklagelser om en omfattande penningtvättsskandal som briserat hos Swedbank. Den svenska kronan har varit svag.

Ändringar i fondportföljen

Inga förändringar har gjorts i portföljen under kvartalet som gått. De fonder som ingår i navigatorportföljen har visat sig vara fortsatt både välskötta och intressanta.

Portföljutseende per 30 juni 2018

I Investerum Navigator Zurich ingår just nu sju fonder som tillsammans representerar de branscher, regioner och förvaltarstilar som, utifrån den bedömning som görs av det rådande ekonomiska läget, ser ut att ge bäst förutsättningar för långsiktig tillväxt. Din exakta ställning, som beror på en mängd individuella faktorer, hittar du på dina kontoutdrag som Zurich skickar till dig var sjätte månad. För den som ägnar sig åt Value Investing är det viktigt att veta vad man äger. Här följer en bild av hur ditt sparande såg ut vid senaste kvartalsskiftet.

De fem största Regionerna som fonderna har innehav i

Nordamerika
Japan
Kina
Sverige
Norge

De fem största Branscherna som fonderna har innehav i

Industri
Informationsteknologi
Finans
Konsumentvaror
Hälsovård

De fem största enskilda Aktieinnehaven som fonderna har innehav i

Alibaba



Tencent

GETINGE *

Getinge



MÆRSK

AP Moeller-Maersk



Lindab

Vi ber att få tacka för förtroendet att förvalta dina placeringar och hoppas på ett långt och fruktsamt samarbete! Kontakta gärna din rådgivare vid frågor.

Tack till alla medarbetare som hjälpt till på värdefulla sätt med och inom förvaltningen!

Roland Dahlman
Förvaltare Navigator

ATT TÄNKA PÅ INFÖR DEKLARATIONEN 2019

Privatpersoner

För privatpersoner ska deklarationen avseende inkomstår 2018 vara inlämnad till Skatteverket senast den 2 maj 2019. Du kan själv ansöka om att få anstånd med att deklarerat fram till den 16 maj, kom ihåg att ansöka innan den 2 maj. Om du har ett ombud som hjälper dig att upprätta deklarationen så har du möjlighet att få anstånd med att lämna in deklarationen fram till den 17 juni, förutsatt att deklarationen skickas elektroniskt. Vi råder dig i så fall att kontakta ditt ombud för att säkerställa att du omfattas av deras anstånd.

Kvarskatt? Om du räknar med att få ett underskott av slutlig skatt på mindre än 30 000 kronor kan du betala in detta till ditt skattekonto senast den 4 maj 2019 för att undvika kostnadsränta. Räntan börjar räknas från och med den 4 maj 2019 på kvarskatt under 30 000 kronor. Om du räknar med att få ett underskott av slutlig skatt på mer än 30 000 kr rekommenderar vi att du betalar in den beräknade skatten så fort som möjligt då kostnadsränta i så fall beräknas med 1,25 % från den 13 februari 2019. Kvarskatten ska senast vara betald 12 november 2019 (om du får ditt slutskattebesked i augusti).

Juridiska personer

För juridiska personer är senaste datum för deklarationsinlämning beroende av valt intervall för årsbokslut. Följande datum gäller:

Bokslut	På papper	Digitalt
Maj–juni 2018	17 december 2018	15 januari 2019
Juli–augusti 2018	1 mars 2019	1 april 2019
September–december 2018	1 juli 2019	1 augusti 2019
Januari–april 2019	1 november 2019	2 december 2019

Beskattning av kapital

En grundprincip i inkomstslaget kapital är att skatten är 30 procent. Från detta finns ett antal undantag, bland annat beskattas vinst vid försäljning av privatbostäder med 22 procent. Nedanstående tabell visar hur olika tillgångar beskattas.

EGENDOM	INKOMST	SKATT
Onoterade andelar	Utdelning	25%
	Kapitalvinst	25%
Onoterade kvalificerade andelar	Utdelning upp till gränsbelopp	20%
	Kapitalvinst upp till gränsbelopp	20%
Privatbostäder	Kapitalvinst	22%
Näringsfastigheter	Kapitalvinst	27%
Övrigt	Ränta	30%
	Utdelning	30%
	Kapitalvinst	30%

Kapitalförluster

En annan grundprincip är att kapitalförluster generellt får dras av med 70 procent. Skattereduktionen är då 21 procent. Undantag från detta finns dock för bl.a. kapitalförlust på privatbostäder som får dras av med 50 procent. I tabellen visas avdrag för förluster på olika typer av egendom och avdragseffekten. En förlust som är avdragsgill till 50 procent ger med en skattesats på 30 procent en avdragseffekt på 15 procent (0,5 x 30).

EGENDOM	Avdrag	Avdragseffekt
Privatbostäder	50%	15%
Näringsfastigheter	63%	18,9%
Onoterade andelar	5/6 av 70%	14%
Onoterade kvalificerade andelar	2/3 av 70 %	17,5%
Marknadsnoterade svenska fordringsrätter	100%	30%
Övrigt	70%	21%

För delägarätter får vinst kvittas fullt ut, utan kvotering till 70 procent, mot förlust på andra delägarätter. Tänk dock på att vinster och förluster på noterade aktier ska kvoteras till 5/6 innan kvittning. På motsvarande sätt ska vinster och förluster på kvalificerade andelar kvoteras till 2/3.

Underskott av kapital

Om utgifterna överstiger inkomsterna och ett underskott uppstår i inkomstslaget kapital, medges en skattereduktion på 30 procent av underskottet mot andra inkomster. Det gäller under förutsättning att underskottet inte är större än 100 000 kronor. För den del av underskottet som överstiger 100 000 kronor medges skattereduktion med 21 procent.

Skattereduktion ges mot kommunal och statlig inkomstskatt, statlig fastighetsskatt och kommunal fastighetsavgift. Om skattereduktionen inte kan utnyttjas går den förlorad. Den kan alltså inte sparas till ett senare år.

Uppskovsbelopp

Du kan ha uppskov med skatten på en tidigare försäljning av fastighet eller bostadsrätt. Det uppskovet ska återföras till beskattning till exempel när ersättningsbostaden säljs. Du kan även återföra hela eller delar av uppskovet frivilligt, till exempel för att kvitta mot underskott i kapital eller för att täcka en skattereduktion. Om du inte återför hela uppskovet måste beloppet du återför vara minst 20 000 kronor. Återföringen redovisas på blankett K2 avsnitt H och förs till punkt 7.6 på INK1.

Det förekommer även uppskov på aktier som uppkom vid andelsbyten under åren 1999 - 2002. Motsvarande regler gäller för de uppskoven. De ska återföras till beskattning om de nya aktierna säljs och får återföras tidigare. En sådan återföring redovisas på blankett K4 avsnitt B och förs till punkt 7.4 på INK1.

Under perioden 21 juni 2016 till den 30 juni 2020 är det normala uppskovstaket på 1 450 000 kronor tillfälligt borttaget. Det betyder att du kan få slutligt uppskov med hela vinsten om du har sålt din bostad under den här perioden och har köpt en ny bostad för minst samma pris som du sålde för.

Schablonintäkter i kapital

I deklARATIONEN kan det förekomma tre olika schablonintäkter i inkomstslaget kapital. Schablonintäkterna är förtryckta i en egen ruta på blanketten, vid punkt 7.1.

1. Schablonintäkten på bostadsuppskov är 1,67 procent av det uppskovsbelopp du hade vid årets ingång.
2. Schablonintäkten för en investeringsfond (värdepappersfond) är 0,4 procent av värdet av dina fondandelar vid årets ingång.
3. Schablonintäkten för investeringssparkonto är 1,25 procent (statslåneräntan, SLR, den 30 november 2017 + 0,75 procent, dock som lägst 1,25 procent) av ett kapitalunderlag. Kapitalunderlaget beräknas till en fjärdedel av värdet av sparandet vid ingången av varje kvartal och av inbetalningar och överföringar av finansiella instrument som har gjorts till investeringssparkontot.

Investeraravdrag

Den 1 december 2013 infördes reglerna om investeraravdrag. De tillämpas på investeringar gjorda efter den 30 november 2013. Avdraget innebär att personer som köper aktier i ett mindre företag i samband med att företaget bildas eller vid en nyemission får göra avdrag för hälften av betalningen för aktierna i inkomstslaget kapital. Avdrag ges med högst 650 000 kronor per person och år, vilket motsvarar ett köp av aktier för 1 300 000 kronor.

Från den 1 januari 2016 gäller en begränsning i reglerna som innebär att du inte får göra något investeraravdrag om du (eller någon närstående) äger eller har ägt andelar i det företag som du förvärvar andelar i. Det gäller om du har ägt andelar i företaget någon gång under perioden den 1 januari två år före beskattningsåret fram till det datum då du förvärvar andelarna. Det gäller oavsett om du äger/ägde andelarna direkt eller indirekt och det gäller även om du äger/ägde andelar i ett annat företag inom samma koncern.

Investeraravdraget ska ge full avdragseffekt även om underskottet i kapital är större än 100 000 kronor. Avdraget redovisas på blankett, K11, och förs in vid punkt 8.7 på inkomstdeklARATIONEN.

Uthyrning privatbostad

Uthyrning av privatbostad, det vill säga villa, fritidsfastighet, ägarlägenhet, bostadsrättslägenhet, hyreslägenhet eller enstaka rum, ska tas upp i inkomstslaget kapital. Från och med den 1 januari 2013 medges 40 000 kronor i schablonavdrag vid uthyrning av privatbostad. Dessutom medges följande avdrag:

- Om du hyrt ut ditt småhus eller din ägarlägenhet: 20 procent av hyran.
- Om du hyrt ut din bostadsrätt eller hyreslägenhet: Den avgift eller hyra som du själv betalt och som avser den uthyrda ytan.

Vid uthyrning till egen eller närståendes arbetsgivare eller eget bolag gäller inte dessa avdragsregler. Då får du i stället yrka ett skäligt avdrag för de merutgifter som du har haft på grund av uthyrningen. Det kan till exempel röra sig om extra kostnader för el, värme, försäkring eller slitage. Överskottet av uthyrning redovisas vid punkt 7.3 på INK1.

Övriga inkomster från privatbostad

Du kan ha andra inkomster från privatbostaden än hyresinkomster, till exempel försäljning av skog eller överskottsel från solcellsanläggning. Även den typen av inkomst omfattas av schablonavdraget på 40 000 kronor.

Reducerat avdrag för privat pensionssparande

Från och med inkomståret 2016 medges inte längre avdrag för privat pensionssparande.

Lämna övrig upplysning och minska risken för skattetillägg

En deklaration består som huvudregel bara av siffror, där Skatteverket ofta inte har någon möjlighet att veta vad som döljer sig bakom siffrorna. Om Skatteverket i efterhand granskar en lämnad deklaration och menar att något är fel kommer de i många fall att debitera ett så kallat skattetillägg, det vill säga ett straff för att man har gjort fel. Detta gäller både bolag och privatpersoner. Genom att lämna en så kallad övrig upplysning till din deklaration kan du kraftigt minska risken för att Skatteverket tar ut skattetillägg.

Skattetillägget tas ut även om felet inte är medvetet. Det räcker många gånger med att Skatteverket kan fastslå att den lämnade uppgiften är felaktig. Detta innebär att det ofta är bra att till sin deklaration lämna en övrig upplysning där du i ord beskriver vad som döljer sig bakom siffrorna. Om du är osäker på hur en siffra ska hanteras i deklarationen finns det särskild anledning att lämna en övrig upplysning.

Notera att en oriktig uppgift även kan leda till en brottsanmälan redan vid ganska låga belopp. Efter domar i Europadomstolen anses skattetillägg utgöra ett brott varför staten måste välja om skattetillägg ska påföras eller åtal ska väckas. Allmänna åklagaren ska därför bedöma om det finns skäl att väcka åtal pga. uppsåt eller grov oaktsamhet. Beviskraven är höga och oftast avskriver åklagaren ärendet. Skatteverket har därefter rätt att i efterhand besluta om skattetillägg efter det att de har fattat beslut om att påföra ytterligare skatt.

Det är därför av vikt att när du skriver en övrig upplysning att den är korrekt utformad. Du behöver objektivt redogöra för till exempel en kostnadspost och ge Skatteverket möjlighet att göra sin egen bedömning. Den övriga upplysningen ska även innehålla ditt eventuella bolags bedömning.

När ditt bolag lämnar en övrig upplysning är det viktigt att du kryssar för rutan på deklarationens första sida om att övriga upplysningar lämnas till deklarationen.

MOMS PÅ BEMANNING INOM SJUKVÅRDEN – HÖG TID ATT SE ÖVER MOMSHANTERINGEN

Som vi tidigare har skrivit om har Högsta Förvaltningsdomstolen (HFD) i en dom från 2018 angett att uthyrning av vårdpersonal är momspliktig. Skatteverket har sedan i ställningstagande och i ett antal exempel utvecklat sin syn på hur domen ska tillämpas men anger att det inte kommer att granska redovisningsperioder från före juli 2019.

I de flesta fall blir uthyrningen av personal till verksamheter inom vård, tandvård och social omsorg momspliktig och konsekvensen är ökade momskostnader i verksamheterna när moms inte är avdragsgill. Kostnaderna för personal kan alltså öka med 25 % i värsta fall.

Då bör också beaktas att exempelvis Stockholms läns landsting beslutat att inte kompensera vårdgivarna för den ökade momskostnaden.

Kommentar

Det är hög tid för vårdgivare att se över sin verksamhet för att i möjligaste mån minimera eller helst undvika de ökade momskostnaderna. Det finns möjligheter till strukturer som gör det möjligt att undvika sådana momskostnader helt och hållet. Vi rekommenderar därför berörda klienter att söka råd om detta för att inför halvårsskiftet se till att ha rätt struktur på plats.

Förslag om en särskild reglering för ägarskiften mellan närstående

[Länk till propositionen](#)

Regeringen föreslår ändrade regler för ägarskiften mellan närstående i fåmansföretag i syfte att korrigera missgynnandet av ägarskiften inom familjen i förhållande till extern försäljning av verksamheten.

Enligt de nu gällande beskattningsreglerna för fåmansföretag missgynnas generationsskiften inom familjen p.g.a. att den s.k. karenregeln på 5 år aldrig inträder för överlåtaren om ett fåmansbolag överlåtes till en närstående som fortsätter att vara verksam i betydande omfattning i bolaget. Det innebär att ett uttag av försäljningsintäkter, oavsett när det sker, i värsta fall beskattas med ca 55 %. Om motsvarande försäljning i stället görs till en extern köpare kan säljaren efter ca 5 år ta ut försäljningsintäkter till 25 % beskattning utan progression.

Enligt den nya förslaget ska, om vissa förutsättningar är uppfyllda, karenregeln kunna tillämpas även om någon närstående förvärvar och fortsätter att bedriva verksamheten alternativt samma eller likartad verksamhet i något annat bolag. Vidare så föreslår Regeringen en justering i lagtexten så att 3:12-reglerna tillämpas även när samma eller likartad verksamhet bedrivs i ett indirekt ägt företag. Förändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2019.

Det nu lämnade förslaget är identiskt med det förslag som lämnades av Utredningen om Översyn av 3:12-reglerna i november 2016, men som inte genomfördes. Vi har tidigare skrivit om förslaget:

För att ägarskiften mellan närstående ska behandlas på samma sätt som mellan oberoende parter föreslår utredningen att en särskild undantagsregel ska införas från bestämmelsen om samma eller likartad verksamhet. Regeln omfattar i första hand överlåtelse av andelar i ett fåmansföretag som görs via ett s.k. trädabolag. Om vissa villkor är uppfyllda ska inte andelarna i trädabolaget vara kvalificerade enbart på grund av att en närstående person efter överlåtelsen är verksam i fåmansföretaget. Även vissa andra överlåtelser liksom överlåtelser av ett företags verksamhet omfattas av regelns tillämpningsområde. Högsta förvaltningsdomstolen har i flera avgöranden ansett att skatteflyktslagen varit tillämplig när skattskyldiga genom olika förfaranden utnyttjat att bestämmelserna om kvalificerade andelar i 57 kap. 4 § första stycket inkomstskattelagen inte omfattar det fall då andelsägaren eller någon närstående är verksam i ett företag som bedriver samma eller likartad verksamhet som det företag i vilket andelsägaren indirekt äger andelar. Utredningen föreslår därför att ett tillägg görs i lagtexten som omfattar även detta fall. Ett undantag från tillämpningen kan

görs vid ägarskiften mellan närstående men det förutsätter att villkoren i den föreslagna undantagsbestämmelsen är uppfyllda.

Kommentar

Detta förslag är efterlängtat och borde ha införts för länge sedan. Det kommer förhoppningsvis att innebära att fler generationsskiften görs inom familjen jämfört mot tidigare.

DOM OM BESKATTNINGSTIDPUNKT FÖR UTLÄNDSK PENSIONSINKOMST

[Läs domen](#)

Högsta förvaltningsdomstolen (HFD) har i ett förhandsbesked konstaterat att beskattningstidpunkten för inkomster från en utländsk pensionsordning ska bestämmas utan beaktande av beskattningsreglerna i det land inkomsten härrör ifrån. Mot bakgrund av detta har HFD ansett att en överföring av medel från en amerikansk 401(k)-plan till ett s.k. IRA konto medfört beskattning av pensionsinkomst i Sverige.

Frågan i målet var om och hur en överföring av medel från en amerikansk s.k. 401(k)-plan (pensionstrust) till ett amerikanskt IRA-konto (individual retirement arrangement, en amerikansk privat pensionssparform) och därpå följande uttag från IRA-kontot skulle beskattas i Sverige.

Avsättningarna till 401(k)-planen hade gjorts av en amerikansk arbetsgivare för arbete i USA. Möjligheterna att göra uttag från planen var begränsade fram till dess att förmånstagaren i planen fyllt 59,5 år. IRA-kontot är en privat pensionssparform från vilken innehavaren i praktiken fritt kan disponera över pensionsmedlen. Både 401(k)-planen och IRA-kontot är skattemässigt gynnade pensionssparformer och en överföring mellan sparformerna utlöser inte någon beskattning enligt amerikansk rätt.

HFD konstaterade att det dels saknas stöd i svensk rätt för och finns starka principiella skäl mot att beakta ett annat lands rättsordning vid tolkningen av svenska rättsregler. Risker, enligt HFD, är att liknande beskattningsfrågor bedöms olika i Sverige baserat på varifrån den beskattningsgrundande inkomsten härrör ifrån.

HFD bedömde därefter att insättningarna på 401(k)-planen som gjorts av arbetsgivaren gjorts på ett sådant sätt att förmånstagaren inte kunnat disponera medlen. Insättningarna ansågs utgöra skattepliktig inkomst för förmånstagaren men enligt den så kallade kontantprincipen ska inte beskattning ske förrän förmånstagaren tar ut pengar från pensionsplanen. HFD bedömde slutligen att överföringen av pensionsmedlen till IRA-kontot innebar att förmånstagaren enligt svensk rätt kunnat fritt disponera över medlen och att beskattning därmed skulle ske såsom inkomst av pension.

Kommentar

Det är viktigt att innehav i utländska pensionsplaner stäms av mot gällande svensk rätt innan medel tas ut eller flyttas till andra pensionssparformer. Det finns flera faktorer som kan påverka hur beskattning ska ske vid uttag och överföring av utländska pensionsplaner såsom pensionsplanens karaktär av kapitalförsäkring alternativt pensionsförsäkring enligt svensk rätt. Om du är osäker på hur din utländska pensionssparplan ska hanteras enligt svensk rätt råder vi dig att boka ett möte med din pensionsrådgivare.

HFD undanröjer avgöranden om osanna fakturor

[Läs domarna](#)

[Skatteverkets rättsfallskommentar](#)

Högsta förvaltningsdomstolen (HFD) har i en dom återigen prövat frågan om s.k. osanna fakturor. I målet undanröjde HFD kammarrättens dom och Skatteverkets beslut att beskatta företagsledaren för lön och påföra bolaget arbetsgivaravgifter. Det som dock är anmärkningsvärt med denna dom är att endast Skatteverket överklagade kammarrättens dom, och då endast huruvida den enskilde skulle beskattas för inkomst av tjänst eller lågbeskattad utdelning. HFD valde dock att ta upp hela ärendet för prövning trots att endast Skatteverket överklagat kammarrättens dom och då endast en mindre delfråga. Genom principen "reformatio in melius" har domstolen möjlighet att pröva hela ärendet förutsatt att det inte är till nackdel för den skattskyldige, vilket HFD också gjorde i aktuellt ärende.

Bakgrund osanna fakturor

Skatteverket började för ett decennium sedan att granska branscher där det förekommer mycket fusk i form av oredovisade löner; typiskt sett exempelvis bygg- och städbranschen. Det går normalt till så att en huvudentreprenör (HE) anlitar en underentreprenör (UE) som fakturerar HE för utfört arbete. UE tar sedan ut pengarna kontant för att betala ut löner till anställda. UE är registrerade för F-skatt men brukar normalt inte redovisa någon verksamhet till Skatteverket och upphör oftast med sin verksamhet innan Skatteverket uppmärksammar att UE varken redovisar deklarationer eller betalar in skatt.

Skatteverket hävdar i dessa fall att UE inte bedrivit någon verksamhet och att HE har varit en del av detta upplägg varför den F-skatt som UE innehar inte skyddar HE på det sätt som en F-skattsedel är tänkt att göra. Skatteverket brukar därför korrigera avdraget genom att räkna bort en schabloniserad lön för svart arbetskraft och beskatta HEs företagsledare för merparten av den resterande utbetalningen som lön och påföra HE arbetsgivaravgifter. Den bevisning som Skatteverket företer handlar i princip uteslutande om UEs verksamhet, inget eller nästan inget om HEs verksamhet.

Det aktuella målet

Bolaget T AB hade utfört arbete åt HE-bolaget (HE). Skatteverket bedömde dessa fakturor som osanna då de inte avsåg ersättning för arbeten som utförts av personal som T AB tillhandahållit HE. Skatteverket och kammarrätten ansåg istället att arbetet utförts av personal som ska anses ha varit anställd av HE. Följden är att HE har vägrats avdrag för fakturorna och istället medgivits avdrag för lönekostnader med samma belopp samt påförts arbetsgivaravgifter och skattetillegg. Vidare beskattades företagsledarna för uttag ur bolaget. Skatteverket hanterade uttaget som lön till företrädaren medan kammarrätten menade att uttaget skulle ses som utdelning.

Skatteverket överklagade frågan huruvida beskattning av uttaget skulle ske som lön eller utdelning till HFD. HFD kom, som angivits ovan, fram till att hela ärendet borde prövas och undanröjde därefter kammarrättens dom och Skatteverkets tidigare beslut.

HFD inledde med att erinra och understryka vad domstolen uttalat i tidigare avgörande (HFD 2012 ref. 69 I-III); att det ofta saknas anledning att vid beskattningen av en näringsidkare ifrågasätta riktigheten av betalda fakturor som ställts ut av en oberoende part och som bokförts i näringsverksamheten. För det fall det ändå finns anledning att ifrågasätta riktigheten av en sådan faktura så kan det enligt HFD bli aktuellt för HE att visa att det som fakturan avser verkligen tillhandahållits. Att en UE ägnar sig åt att utfärda och sälja

osanna fakturor utesluter inte att det även kan bedriva annan verksamhet såsom personaluthyrning eller tillhandahållande av byggtjänster.

Därefter prövade HFD om det fanns anledning att ifrågasätta riktigheten av fakturorna i aktuellt mål och kom fram till att även om T AB inte deklarerat eller betalat skatter och avgifter så saknades det bevisning för att T AB faktiskt ägnat sig åt att utfärda osanna fakturor. HE bedrev en omfattande byggverksamhet utförde arbete både med egna anställda och med underleverantörer. I aktuellt fall hade HE följt samma rutiner vid kontakterna med T AB som gentemot andra underleverantörer.

HFD tittade därefter på ytterligare omständigheter såsom kontakterna med T AB, tidsåtgång för fakturerade arbeten jämfört med hur mycket timanställd personal arbetat, hur fakturorna betalats, om de personer som utfört arbetena återfinns på de egna avlöningslistorna, att man följde Svenska Målaresförbundets godkännande att anlita T AB m.m.

I domskälen angav vidare HFD att avsaknaden av skriftlig dokumentation – bortsett från knapphändiga uppgifter i fakturor och tidrapporter – i och för sig var besvärande för bolaget. Oavsett detta fann dock HFD att utredningen i målen inte gav stöd för att de arbeten som fakturorna avsåg inte hade utförts av personal som tillhandhållits av det bolag som ställt ut fakturorna. HFD ansåg därmed att fakturorna inte kunde ses som osanna och att det därför saknades grund för att beskatta bolagets företrädare för uttag ur bolaget och påföra arbetsgivaravgifter.

Kommentar

Några gånger i månaden kommer det domar i mål om osanna fakturor och i de flesta fall vinner Skatteverket dessa mål i underinstanserna. Det innebär ofta enorma konsekvenser för HE och dess ägare och leder inte alltför sällan till konkurs för HE. Det är även väldigt kostsamma mål att driva och om bolaget och dess företrädare vinner dem så ersätter normalt domstolen endast en mindre del av de faktiska kostnaderna.

Det som gör detta mål så intressant är att HFD i aktuellt fall ansåg sig tvunget att påminna om HFDs praxis från 2012 samt möjligen signalera att tolkningen av dessa domar har varit något felaktig. Det får hur som helst anses som en väldigt tydlig markering från HFDs sida till underinstanserna att deras domar avviker från gällande praxis. Även Skatteverket har uppmärksammat detta i ett rättsligt ställningstagande (se länk). Vår förhoppning är att Skatteverket i framtiden kommer att göra mer nyanserade bedömningar än vad vi hittills sett.

Då detta är en allmänt hållen information ansvarar inte Investerum AB för det skattemässiga utfallet av en transaktion som företas med anledning av informationen. Innehållet i skatteinformationen är inte att betrakta som juridisk rådgivning och kan därför inte åberopas som sådan. Varje avsnitt som redovisas måste sättas i sitt sammanhang och för- och nackdelar måste vägas in i bedömningen då varje kundsituation är unik. Eftersom det kan finnas många olika faktorer som måste beaktas är det viktigt att konsultera en juridisk rådgivare, ekonomisk rådgivare eller revisor innan beslut om åtgärd fattas. Om någon information är citerat från en extern källa, skall denna information inte tolkas som att Investerum har antagit eller godkänt den och ansett informationen vara korrekt