

“

Sofia Bülow,

Grant Thornton

Telefon: 0725- 56 40 76

Email: sofia.bulow@se.gt.com

”

Allmänt om förmåner



Vad är en förmån?

- Något som en anställd får och som inte utgör en kontant lön.
- Utgör en del av ersättningen till en anställd för utfört arbete
- Privat levnadskostnad och inte kopplat till arbetet
- Huvudregel: skattepliktig om inte undantagen
- Tänk på! Volontärer, ideellt engagerade och tidigare anställda kan också blir förmånsbeskattade. Inte nödvändigtvis samma definition som den arbetsrättsliga
- Gränsdragning mellan anställningsliknande förhållande och andra, tex en kund
- Är det en skattepliktig inkomst för mottagaren? Som allra oftast ja.
- Lägg som en förmån ovanpå lönen och beskattas
- Skatteavdrag om inte enbart förmån
- Arbetsgivaravgifter

Allmänt om förmåner

Huvudregel

- Alla förmåner som erhålls på grund av anställning eller uppdrag är i princip skattepliktig inkomst för mottagaren.

Undantag

- Skattefria förmåner – under vissa förutsättningar.

Värdering

- marknadsvärdet, eller
- utifrån schabloner, t.ex. vid bil- och kostförmån.



Exempel på förmåner som *kan* vara skattefria

- Personalvårdsförmåner (inkl motion och friskvård)
- Fri försäkring under tjänsteresa
- Arbetsredskap
- Arbetskläder och fri uniform
- Personalrabatter
- Gåvor till anställda
- Utbildning
- Företagshälsovård, förebyggande behandling eller rehabilitering
- Del av sjukvårdsförsäkring

- Hälso- och sjukvård utomlands
- Läkemedel vid vård utomlands
- Vaccination som beror på tjänsten
- Grupplivförsäkring
- Gruppsjukförsäkring
- Fri resa i vissa fall
- Fri kost i vissa fall

Personalvårdsförmåner inkomstskatt

Syfte

- Att skapa god arbetsmiljö och trivsel på arbetet

Exempel på typisk personalvård

- Enklare förtäring
- Personalfest
- Enklare motion och friskvård

Personalvårdsförmån kan även utgå p.g.a. sedvänja, fria bad, frisör mm.

Krav

- Rikta sig till hela personalen
- Enklare åtgärder av mindre värde
- Ej ersättning för utfört arbete- ej valfritt att "byta bort" mot kontanter
 - Ej bruttolöneavdrag
- Normalt tillhandahållas på arbetsplatsen

Enklare förtäring (personalvårdsförmån)

- Enklare förtäring
 - Kaffe, te, frukt, bulle, enklare smörgås, alkoholfri dryck
 - Egna inköp på tjänsteresa som bekostas av arbetsgivaren är ej personalvårdsförmån
- Intressant att se hur det kommer att hanteras framöver med ett eventuellt ökat hemmaarbete



Personalfest (personalvårdsförmån)

- Personalfest (klassisk personalfest)
 - Reglerna för intern representation gäller
 - Skattefri kostförmån
 - Ok med en övernattnig och resa
 - Kan vara på annan plats
 - Kan leda till förmånsbeskattning om arrangemang överskrider vad som kan inrymmas i begreppet personalvård
 - Personalresa till Wien vs Sthlm- för turistigt och för stort inslag av rekreationsresa?
 - Två per år



Personalfest (personalvårdsförmån)

- Personalfest (klassisk personalfest)
 - Bedömning i varje enskilt fall

Se bland annat Skatteverkets ställningstagande 130 62366-05/111, Resor och logi vid personalfest, förmånsbeskattning och avdragsrätt



Motion och annan friskvård (personalvårdsförmån)

Friskvårdsbidrag

- Utlägg som den anställde får ersatt av arbetsgivaren

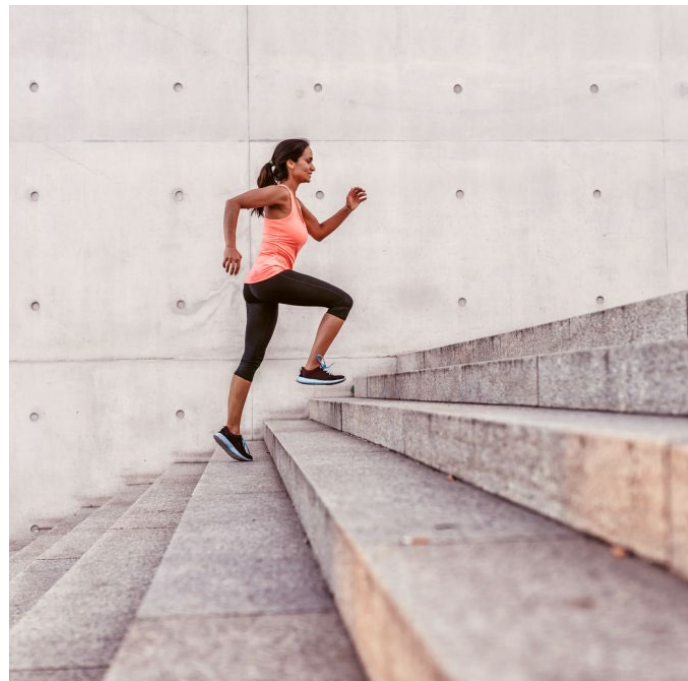
Naturaförmån

- Bolaget tillhandahåller t ex gym, massage alternativt betalar direkt för gymkort, klippkort

Grundförutsättningar:

- Lika villkor (proportionera utifrån arbetstid=ok)
- Mindre värde och
- Till alla. Även föräldralediga och sjukskrivna. Ej tjänstlediga.
- Tänk att huvudregeln är beskattning och att det redan i grunden är ett undantag. Restriktiv tillämpning!

Skatteverkets ställningstagande dnr 8-42134
Motion och annan friskvård i olika former
12/2-2020 och HFD 2019 ref 3



Friskvårdsbidrag

- Ersättning om högst 5 000 kr, max 1 000 per gång
 - Över 5 000 kr= skattepliktigt från första kronan
 - Går inte att dela upp i en skattefri och en skattepliktig del. Ex kvitto om 7 000 kr går inte att dela upp i en skattefri del och i en skattepliktig del.
 - Om arbetsgivare ger möjlighet till högre ersättning ska de som väljer högre skattas.
 - Ersätts vanligtvis efter uppvisande av kvitto under inkomståret
- Det går inte välja. Högre lön alternativt friskvård= alla skattor, även de som väljer förmån
 - Samma belopp och samma villkor till hela personalen- gäller hela landet

Friskvårdsbidrag

- Aktiviteter som kräver att man själv har tillgång till avancerad eller dyrbar utrustning uppfyller inte enklare motion. Det är aktiviteten som sådan som ska vara av enklare slag.
 - Friskvårdsbidraget får användas till aktivitet och hyra av utrustning i kombination, ej enbart till hyra av utrustning
 - Inte köpa utrustning eller betala medlemsavgift
- Enklare slag av motion?
 - Inte lika hårt som för naturaförmånen
 - Kan innehålla kombination av färdigheter och motion
 - Skatteverket har en lista på godkända aktiviteter som kan finansieras via friskvårdsbidraget

Naturaförmån

- Enklare slag och mindre värde
 - Går inte att fastställa ett belopp- varierar mellan olika orter och platser, bedömning i det enskilda fallet
 - Erbjudandet ska inte gå att byta mot annan form av friskvård
 - Erbjuds flera olika naturaförmåner som tillsammans överstiger mindre värde blir alla förmåner skattepliktiga. Det går inte att "bryta ut" en naturaförmån
- Ej motionsutrustning hemma
 - Ok med träningsappar
 - Startavgift för lag eller gruppanmälan är ok, dock ej övernattnig och resa i samband med evenemanget (övernattnig och resa beskattas)

Kombinera?

- Det går att kombinera naturaförmån och friskvårdsbidrag. Dvs att båda är skattefria.
- Båda måste hålla sig inom ramen- går t ex naturaförmånen över vad som kan anses som mindre värde blir både naturaförmånen och friskvårdsbidraget skattepliktiga
- Exempel
 - +Gymkort som tillsammans med kort till badhus överstiger mindre värde
 - +Friskvårdsbidrag om 4 000 kr
 - =allt skattepliktigt
- Exempel
 - +Gymkort av mindre värde
 - +Friskvårdsbidrag om 4 000 kr
 - =skattefritt

Exempel på godkända motions- och friskvårdsaktiviteter

Godkända (i urval)

- Gymkort
- Personlig tränare
- Minigolf
- Golf (pay and play golf)
- Ridsport
- Appar för enklare motion/friskvård
- Meditation/mental träning/mindfulness som stresshantering
- Lån av enklare idrottsutrustning
- Bowling
- Segling
- Sportdykning
- Vattenskidåkning
- Lagsporter
- Massage och akupunktur (t.ex. för att lindra spänningar i axlar)
- Startavgift anmälan lag

Ej godkända (i urval)

- Dyrare gymkort med tillgång till tjänster vid sidan av själva gymmet
- Coachingsamtal (oavsett fysiskt/mentalt välbefinnande)
- Jakt
- Friluftaktiviteter och naturupplevelser
- Pistolskytte
- Spa
- Entré till äventyrsbad
- Motorsport
- Personlig startavgift

Se Skatteverkets hemsida: sök på "Motion och friskvård"

Gåvor

- Julgåvor
 - Jubileumsgåvor
 - Minnesgåvor
 - Särskilt undantag- covid-19
 - Gäller ej gåvor i kontanter
 - omfattar även presentkort som kan omvandlas till kontanter
 - Tröskeeffekt
- Julgåvor
 - mindre värde, inte över 450 kr
 - ges till alla anställda eller en större grupp av anställda
 - Jubileumsgåva, över 25 år sen vart 25:e år
 - 1 350 kr
 - Minnesgåva till varaktigt anställd som uppnått viss ålder
 - 15 000 kr
 - varaktigt=6 år
 - omfattar (troligtvis) även ideellt engagerade

Särskilt undantag för gåvor- Covid19

- Upp till 1 000 kr per anställd
 - Utöver de sedvanliga gåvorna
 - 1 juni-31 dec 2020
 - Ej kontanter
 - Ej samma tröskeeffekt som för övriga gåvor
 - Ges till alla anställda eller större grupper
- Vad händer med bidrag som lämnas från externa aktörer t. ex. stiftelser och som sedan förmedlas till gåvor till anställda? Vem lämnar gåvan?

Gåvor till ideella organisationer

- Gåvor till ideella organisationer "från" arbetsgivaren
 - Arbetsgivaren betalar till av anställd vald välgörenhetsorganisation= anställd blir beskattad. Anses ha disponerat över det ekonomiska bidraget
 - Arbetsgivaren bestämmer att det istället för julgåvor ges bidrag till en bestämd ideell organisation= ej skattepliktigt för den anställda
 - Om den anställda får välja mellan x organisationer= skattepliktigt eftersom den anställda "i någon mån" påverkat
- Den anställda väljer en produkt som levereras till en välgörenhetsorganisation= ej skattepliktig eftersom det i grunden är en "vanlig" julgåva som den anställda väljer att ge i gåva.

Utbildning

- Utbildning som krävs av verksamheten är skattefri
 - som vanligt arbete
 - när utbildning rör arbetsgivarens verksamhetsområde och betalas av arbetsgivaren är presumtionen stark för att det är en skattefri utbildning
 - utökande av kompetens, ex från undersköterska till sjuksköterska, B-körkort till C eller D (ej B)
 - språk, programvara
- Avgörande är nyttan för arbetsgivaren
- Även om nytta inte är uppenbar kan skattefrihet ändå vara aktuell om den är av begränsat värde.
- Arbetsgivaren måste betala direkt, ej kostnadsersättning i efterhand



Utbildning vid risk för arbetslöshet

- Om personen är arbetslös eller riskerar att bli det inom fem år
 - Pga omstrukturering, personalavveckling eller liknande.
 - Arbetsgivare ska ha vidtagit åtgärd i syfte att minska eller omplacera personalen. Även egen "framtingad" uppsägning omfattas.
 - Utbildningens ska vara av betydelse för att personen ifråga ska kunna fortsätta förvärvsarbete
- Åtgärd som sätts in inom 5 år före en eventuell uppsägning
 - Insats som syftar till att hjälpa personen att få nytt arbete, jobbsökarkurser mm
 - Psykologkontakter- ej i sjukvårdande syfte
 - Själva förmånen kan omfatta kurskostnader, terminsavgifter, kurslitteratur, arvoden till föredragshållare och konsulter. Dock ej lön eller ersättning för ökade levnadskostnader
 - Ej delägare (närstående) och företagsledare i fåmansföretag.

Arbetsredskap

- En förmån av en vara eller en tjänst ska inte tas upp som intäkt om den
 - är av väsentlig betydelse för att denne ska kunna utföra sina arbetsuppgifter. Påtaglig, dock ej direkt nödvändig.
 - är av begränsat värde för den anställda
 - inte utan svårighet kan särskiljas från nyttan i anställningen
 - Kan inte vara en "mix". Har den anställde tex valt att uppgradera en telefon är det inte "av väsentlig betydelse"

Arbetsgivaren måste betala varan eller tjänsten. Det kan inte vara kostnadsersättning för något som den anställde redan äger.



Det där med fast avgift i abonnemanget och att få nyttja telefonen

- Privat användning av elektronisk utrustning eller abonnemang mot fast avgift, som sker på ordinarie arbetsplats i arbetsgivarens lokaler är inte en skattepliktig förmån
- Elektronisk utrustning med abonnemang mot fast avgift utanför ordinarie arbetsplats. Nödvändigt för utförande av arbetet, nyttan är svår att särskilja, begränsat värde? Krav på tillgänglighet utanför ordinarie arbetstid. Ej skattepliktigt.



Arbetskläder



“

Kan du tänka dig att ha på dig kläderna när du går på fest? Då är det högst troligt en skattepliktig förmån.

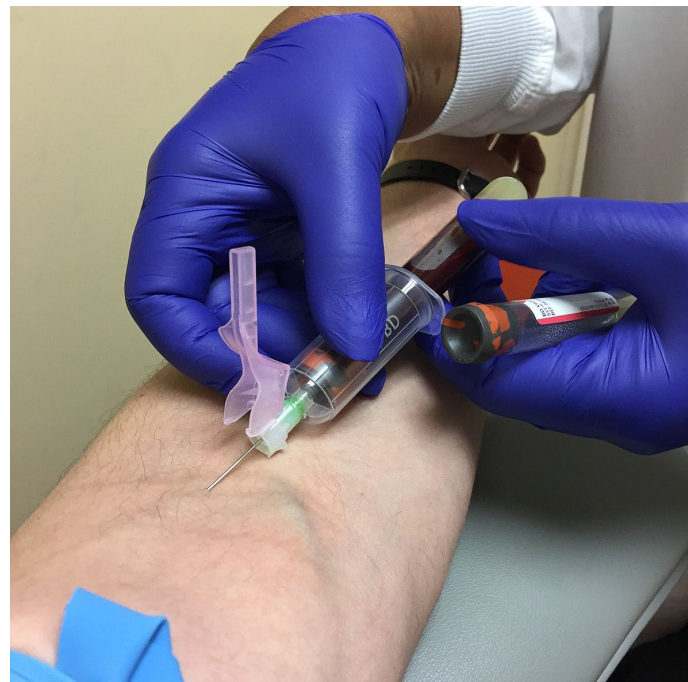
”

Arbetskläder

- Varför ens en fråga kan man undra? Kläder är en privat levnadskostnad.
- Kläder som är anpassade för tjänsten och inte lämpligen kan användas privat
- Kontanta bidrag för inköp av arbetskläder är alltid skattepliktigt (ev avdrag)
- Uniform- tydligt avvikande utformning från vanliga kläder
- Arbetskläder som utsätts för kraftigt slitage, nedsmutsning eller förbrukas osedvanligt snabbt
- Skyddskläder mot frätande ämnen, väta, kyla, värme etc.
- Kläder särskilt anpassade och särskilt utpräglade för ett visst yrke
- Vanliga kläder med arbetsgivarens logga
 - Vara arbetskläder, obligatoriska att använda, enhetliga för viss personal, logga, inte användas privat mm.

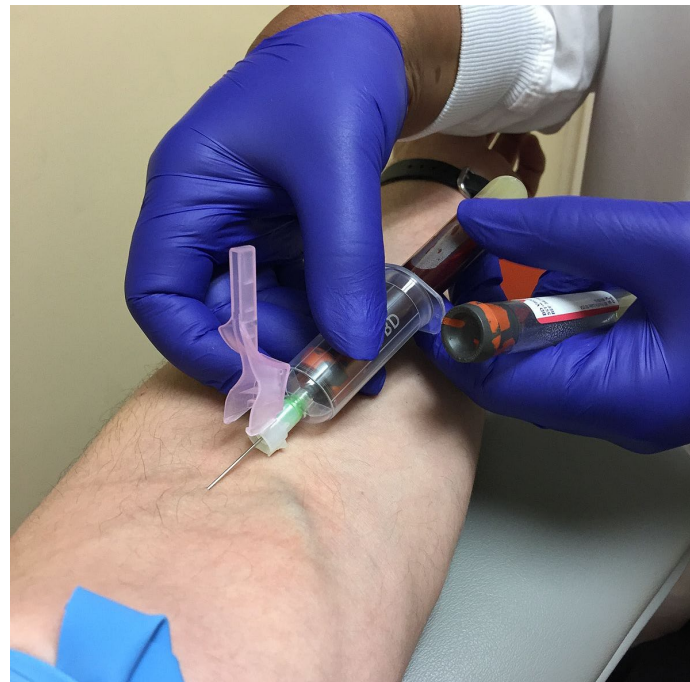
Covid-19, provtagning

- Förmån av företagshälsovård, förebyggande behandling eller rehabilitering ska inte tas upp till beskattning
- **Företagshälsovård:** förebyggande arbetsmiljöarbete och arbetsinriktad rehabilitering.
- Uppfylla kraven i arbetsmiljölagen etc.
- Om arbetsgivaren som ett led i sitt arbetsmiljöarbete erbjuder anställda provtagning för sjukdom som är klassad som samhällsfarlig enligt smittskyddslagen är sådan provtagning, enligt Skatteverkets uppfattning, att jämställa med förebyggande behandling.



Covid-19, provtagning

- Provtagning som arbetsgivare bekostar för att konstatera om anställda har eller har haft en sjukdom som klassas som samhällsfarlig sjukdom i smittskyddslagen ska inte tas upp till beskattning.
- Dnr: 8-305660, Förebyggande behandling som är skattefri-samhällsfarliga sjukdomar



Hemmakontor

- Arbetsgivaren betalar ut ersättning för att hyra utrymmen som den anställda upplåter i den egna bostaden. Huvudregeln är att detta är sådan ersättning som är skattepliktig som inkomst av tjänst.
- Det kan beskattas som inkomst av kapital. Om:
 - Hyresavtal
 - Arbetsgivaren har behov av utrymmet
 - Ersättningen är marknadsmässig
- Dock beskattas som inkomst av tjänst om det är fråga om att den anställde hyr ut en bostad till arbetsgivaren enbart för att den anställda ska använda bostaden för egen övernattning vid tjänsteresor. Det ses då som en kostnadsersättning.

Personalrabatter

- Varan eller tjänsten måste ingå i arbetsgivarens ordinarie utbud
 - Får inte överstiga den största konsumentrabatten
 - Får inte vara en direkt ersättning för utfört arbete ” du får rabatten om”
 - Får inte uppenbart överstiga branschens sedvanliga rabatt
 - Får inte bytas mot kontanter
- Måste rikta sig till hela personalen
 - Personalrabatt får inte lämnas via bruttolöneavdrag
 - Om detta inte uppfylls ska den anställde beskattas för mellanskillnaden mellan marknadsvärdet och vad som erlagts beskattas som lön. Således ej mellan ett godtagbart rabatterat värd och vad som erlagts.