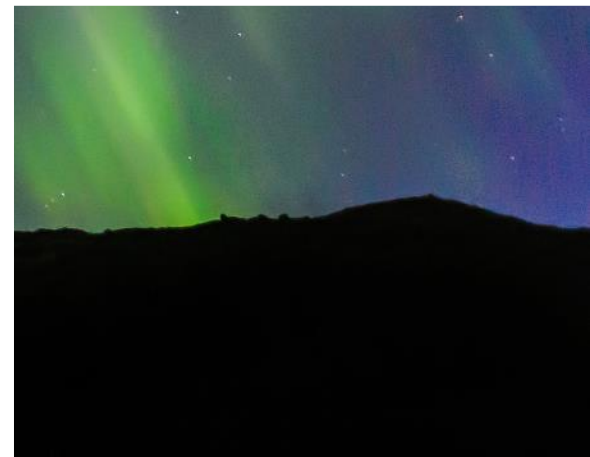


# Företagsuniversitetet

## Förmåner

Constantina Boberg Tax Director Pwc  
December 2019



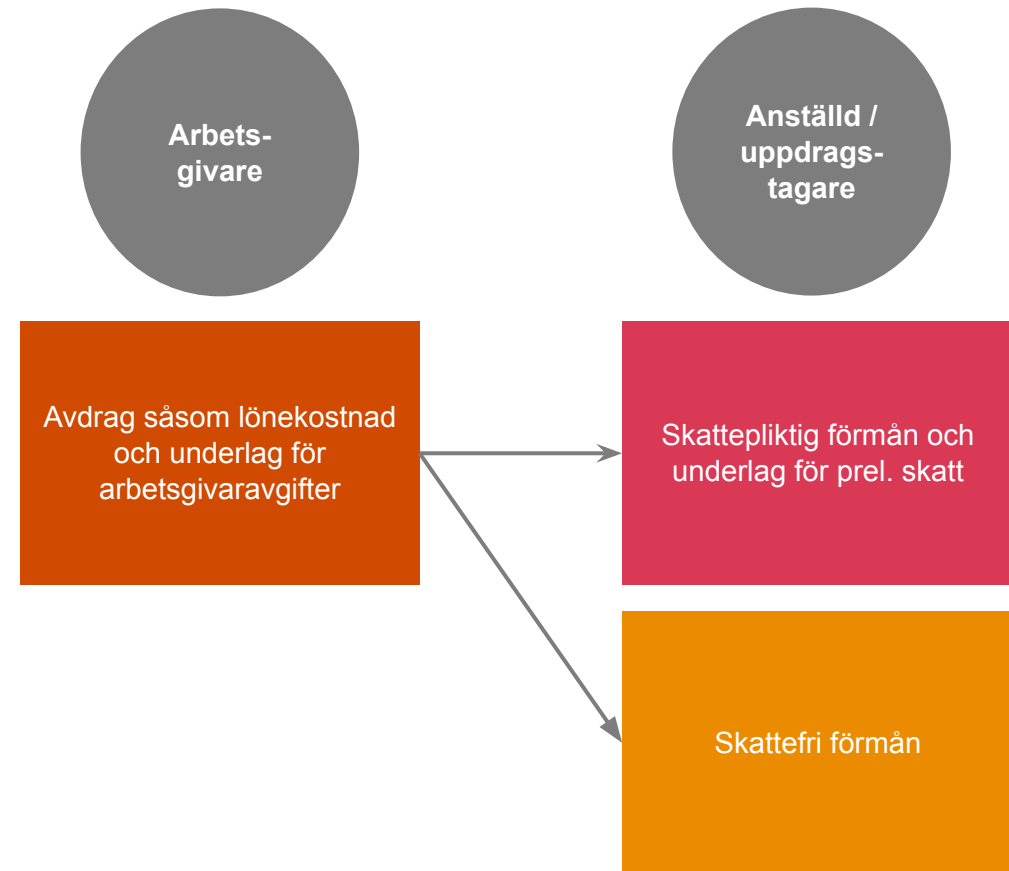
1

Allmänna principer

# Förmånsbeskattning

## Utgångspunkter

- Förmåner är allt som den anställde erhåller förutom kontant lön
- Utgångspunkt att förmån tas upp till beskattning som om den anställde fått kontant lön för att köpa motsvarande förmån
  - Marknadsvärde / fast schablon
- Skattefria förmåner stadgas i lag
- Förmånsvärdet ska ingå som underlag för preliminärskatt och arbetsgivaravgifter
- Kostnader för skattepliktiga förmåner är en skattemässigt avdragsgilla personalkostnad för arbetsgivaren när förmånsbeskattning sker



# 2

Skattefria förmåner

Förmåner till alla  
anställda

# Personalvårdsförmåner

## Definition

- Förmån av mindre värde.
- Enklare slag.
- Inte direkt ersättning för utfört arbete
- Erbjuds samtliga anställda.
- Syftar till att skapa trivsel i arbetet...
- ... eller utgår på grund av sedvänja inom yrke eller verksamhet.

## Undantag

- Större rabatter.
- Förmåner som kan bytas mot kontanter.
- Förmåner som inte riktar sig till hela personalen.
- Förmåner utanför arbetsplatsen mot betalning med kupong eller liknande.

	Arbetsgivaren		Den anställde		
	Avdragsgill	Ej avdragsgill	AG	Skattefri	Skattepliktig
Förmån	X			X	
Undantag	X		X		X

# Personalvårdsförmåner

*Exempel*



# Motion och friskvård

## Förutsättningar för skattefrihet

1. Erbjudandet riktar sig till hela personalen.
  2. Motionen/friskvården ska vara av enklare slag.
  3. Motionen/friskvården ska vara av mindre värde
- Tillhandahållande av exempelvis gym, massage eller andra friskvårdsaktiviteter eller genom friskvårdsbidrag
  - Enligt SKV är friskvårdsbidraget en skattefri förmån under förutsättning att:
    - Max 5000 kr/ anställd och år
    - Aktiviteter som kostar mer än 1000 kr per tillfälle anses inte uppfylla kravet om enklare slag och mindre värde
    - Aktiviteten inte kräva att man själv har tillgång till avancerad eller dyrbar utrustning
  - HFD från 20 juni 2019 - friskvårdsbidrag om 6 500 kr är inte en skattefri förmån.



# Motion och friskvård

## Exempel

### Skattefria aktiviteter

- Golf
- Ridning
- Liftkort
- Motions- och hälsoappar
- Nikotin- och rökavvänjning
- Personlig träning
- Lagsporter så som fotboll, innebandy, ishockey basket m.m.
- Kajak- och kanotpaddling
- Raketsporter såsom badminton, bordtennis, squash m.m

### Ej skattefria aktiviteter

- Bridge
- E-sport
- Fallskärms hoppning
- Jakt och Fiske
- Hyra av redskap oavsett aktivitet
- Motorsport
- Agility
- Självförsvarskurser
- Pistolskytte
- Individuella startavgifter i tävlingar
- Medlemsavgifter



# Idrottsredskap och idrottskläder

## *Exempel*

Enklare idrottsutrustning och enklare sportkläder är en skattefri förmån.

### **Exempel:**

- T-shirt eller träningsoverall med reklamtryck.
- Fotbollströjor och sportbyxor.
- Enklare redskap (inte personliga) som arbetsgivaren lånar ut såsom gångstavar.



# 3

Skattefria förmåner

Förmåner till enskilda  
anställda

# Särreglerade skattefria förmåner

## Definition

- Får erbjudas delar av personalen
- Särskilt uppräknade i inkomstskattelagen

## Exempel

- Arbetsredskap
- Företagshälsovård, rehabilitering, vaccinationer
- Personrabatter (*måste erbjudas hela personalen*)
- Jul-, jubileums- och minnesgåvor
- Intervjuresor
- Grupplivförsäkringar

	Arbetsgivaren		Den anställde		
	Avdragsgill	Ej avdragsgill	AG	Skattefri	Skattepliktig
Förmån	X			X	

# Arbetsredskap

## **Villkor för skattefrihet**

En förmån som minskar den anställdes privata levnadskostnader ska som regel beskattas.

En vara eller tjänst som en anställd får av arbetsgivaren ska *emellertid inte tas upp om*:

1. Den anställda behöver arbetsredskapet för att kunna klara av sina arbetsuppgifter,
2. den privata nyttan av att använda redskapet är begränsat, och
3. det är svårt att värdera den privata nyttan.

**För att avgöra om ett arbetsredskap ska förmånsbeskattas måste därför tas hänsyn till ett antal olika faktorer:**

- Vad är den privata nyttan för arbetstagaren och vad är den privata inbesparingen?
- Vad är arbetsgivarens nytta?
- Hur regleras den privata användningen?
- Hur stort är behovet av redskapet i tjänsten?
- Vem äger redskapet?

## Exempel

Dator

Mobiltelefon

Bredband /  
internetuppkoppling

Extra morgontidningar

Facklitteratur

Terminalglasögon

Betalkort

# Arbetsredskap

## *Särskilt avseende elektronisk utrustning och abonnemang mot fast avgift*

- Privat användande som sker på arbetsplatsen i arbetsgivarens lokaler är inte en skattepliktig förmån.
- Privat användande utanför ordinarie arbetsplats ej skattepliktig förmån om:
  - Tillgången till elektroniken/abonnemanget är av väsentlig betydelse för att den anställda ska kunna utföra sina arbetsuppgifter
  - Det privata användandet är svårt att särskilja från nyttan i anställningen
  - Förmånen är av begränsat värde
  - Abonnemang mot fast avgift ska betraktas som en tjänst oavsett om abonnemanget innehåller flera olika funktioner.



# Arbetskläder

## Villkor för skattefrihet

1. Kläder som är anpassade för tjänsten.
2. Inte lämpligen kan användas privat.

## Exempel

- Skydds- och överdragskläder
- Kläder för anställda inom sjukvården
- Uniformer för buss- och taxichaufförer





”

## Viktigt att ha en tydlig policy!

- Vilka anställda ska få redskapen?
- Vilka anställda har rätt till arbetskläder?
- Hur får redskapen användas?
- När ska redskapen återlämnas?
- Behålla redskapen under tjänstledighet?

# Gåvor

## Jul-, jubileums och minnesgåvor

### Julgåva

- Värdet inte överstiger 450 kr inkl. moms

### Jubileumsgåva

**Företaget firar 20-, 25-, 75-, och 100-års jubileum.**

- Får inte vara oftare än 25-års intervall.
- Värdet inte överstiga 1 350 kr inkl. moms

### Minnesgåva

**Vid särskilda högtidsdagar**

- Anställda fyller 40, 50 eller 60 år.
- Lång anställningstid (minst 25 år)
- Vid avslutad anställning (minst jobbat i 6 år)
- Maximalt två gåvor under anställningstiden, varav en vid anställningstidens avslutande.
- Värdet inte överstiga 15 000 kr inkl. moms.



# Företagshälsovård

“Syfte att  
förebygga och  
undanröja  
hälsorisker på  
arbetsplatsen”

- Förmån av företagshälsovård är skattefri
- Utgift för företagshälsovård är avdragsgill för arbetsgivaren
- Med företagshälsovård avses
  - Åtgärder som ingår som en del av ett arbetsmiljöarbete och är anpassade till de arbetsmiljörisker som den anställda utsätts för i arbetet.
  - Förebyggande arbetsmiljöarbete och arbetslivsinriktad rehabilitering
  - Organisations- och/eller gruppinriktad, ett begränsat inslag av individuell vård kan finnas om det är för att kartlägga och förbättra arbetsmiljön.
  - Allmänna hälsoundersökningar? - beror på syftet.

# Rehabilitering och förebyggande behandling

## Definition

- Avser arbetslivsinriktade åtgärder
- Åtgärder som syftar till att de anställda ska kunna fortsätta förvärvsarbete
- Skattefri för den anställda och avdragsgill för arbetsgivaren

## Exempel

- Behandling hos sjukgymnast
- Vård av missbrukare på behandlingshem
- Ryggträning på rygginstitut



# Läkemedel

## Fria läkemedel

- Skattepliktiga för den anställde
- Avdragsgilla för arbetsgivaren

## “Företagsapotek”

- Skattefritt för den anställde
- Avdragsgillt för arbetsgivaren

## Fria läkemedel vid vård utomlands

- Skattefria för den anställde
- Avdragsgilla för arbetsgivaren endast om kostnaderna uppkommit i samband med **tjänstgöring utomlands**.

## Vaccinationer

### *Betingade av tjänsten*

- Skattefria för den anställde
- Avdragsgilla för arbetsgivaren

# 4

Skattepliktiga  
förmåner

# Hälsa- och sjukvård

“Åtgärder för att medicinskt förebygga, utreda och behandla sjukdomar och skador”

- Tidigare gjordes en skillnad mellan privat och offentlig sjukvård innebärande att privat hälso- och sjukvård som bekostades av arbetsgivaren var en skattefri förmån för den anställde.
- Reglerna ändrades 1 juli 2018
- Hälso- och sjukvård som bekostas av arbetsgivaren numera
  - Skattepliktig förmån för den anställde
  - Avdragsgill för arbetsgivaren

# Sjukförsäkringar

- Arbetsgivaren tecknar sjukvårdsförsäkring som berättigar en anställd till privat vård.
- Vid utnyttjandet får den privatpraktiserande läkaren vårdkostnaden täckt av försäkringsbolaget.
- Tidigare en skattefri förmån för den anställde.
- Efter lagändringen 1 juli 2018 utgör sjukförsäkringen en skattepliktig förmån för den anställde.
- Värdet av förmånen uppgår till det belopp som motsvarar arbetsgivarens kostnad för förmånen.
- Försäkringspremien är avdragsgill för arbetsgivaren.
- Problem: Hur ska en sjukvårdsförsäkring som omfattar både skattepliktiga och skattefria insatser?
  - Som utgångspunkt ska en bedömning göras i varje enskilt fall.
  - SKV:s ställningstagande från 10 juni 2019 - möjligt att använda en schablonuppdelning där 60 % av premien är en skattepliktig förmån.



# Gränsdragningsproblematik?

## **“Var går gränsen mellan skattepliktig hälso- och sjukvård och skattefri företagshälsovård och rehabilitering/förebyggande behandling?”**

- Hälso- och sjukvård som arbetsgivaren tillhandahåller men som inte avser rehabilitering, företagshälsovård eller förebyggande behandling är en skattepliktig förmån.
- Om det däremot vid ett läkarbesök eller i samband med en operation konstateras att den anställda har behov av rehabilitering för att kunna utföra sitt arbete är sådan rehabilitering skattefri om den betalas av arbetsgivaren.
- Allmänna hälsoundersökningar är normalt skattepliktiga, medan hälsoundersökningar som är anpassade till arbetsmiljörisker kan vara skattefria.
- Läkarbesök som arbetsgivaren beordrar den anställda att genomgå för att kontrollera riktigheten i ett redan utfärdat sjukintyg eller för att arbetsgivaren kräver ett förstadagsintyg vid sjukfrånvaro får dock anses som en åtgärd som ryms inom begreppet förebyggande behandling eller rehabilitering. Ett sådant läkarbesök är därmed skattefritt för den anställda.

# Tack

Constantina Boberg

072 - 580 06 64

constantina.boberg@pwc.com

pwc.se



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.