

Beskattningen av ärvda kapitaliseringsavtal förändras

Högsta förvaltningsdomstolen har utfärdat beslutet HFD 2017: 195 angående hur värdet av kapitaliseringsavtalet definieras vid arvsskatt och hur beskattningen av avkastningen på kapitaliseringsavtalet tillämpas vid arvtagares inkomstbeskattning.

Tidigare beskattningsförfarande

Det tidigare beskattningsförfarandet har baserats på Skatteverkets anvisning för beskattning av kapitaliseringsavtal (23.12.2016, dnr A252/200/2016). Enligt anvisningen dras den uppskjutna skatteskulden av från det uppskattade värdet av kapitaliseringsavtalet vid tidpunkten för dödsfallet och skillnaden ingår i tillgångarna som underställs arvsskatt. Enligt anvisningen beskattas som arvtagarens kapitalinkomst det belopp som den avlidne investerat i kapitaliseringsavtalet, då kapitaliseringsavtalet förfaller eller vid ett återköp.

Vad kommer att förändras?

HFD:s beslut förändrar ovan nämnda förfarande. Enligt HFD:s beslut är värdet som används vid arvbeskattning återköpsvärdet av kapitaliseringsavtalet vid tidpunkten för dödsfallet, utan avdrag av uppskjuten skattefordran och som beskattningsunderlag för arvtagarnas kapitalinkomst används den summa som då kapitaliseringsavtalet förfaller eller vid ett återköp överstiger det i arvbeskattningen beräknade värdet. Beslutet är i linje med principen om inkomstskattelagen 51 §. Om ett belopp redan har varit föremål för arvs- eller gåvobeskattning, kan det inte beskattas som inkomst.

Även om HFD:s beslut inte avser gåvoavdrag, torde man också kunna dra slutsatser för uppskattning av värdet av kapitaliseringsavtal som ges som gåva och gåvogivarens inkomstskatt vid

avkastning från ett kapitaliseringsavtal. Återköpsvärdet av kapitaliseringsavtalet vid tidpunkten för gåvans överlåtande torde betraktas som gåvovärde, och den avkastning som överstiger detta värde betraktas som gåvomottagarens kapitalinkomst.

Skatteverket torde inom kort ändra sina instruktioner i enlighet med HFD:s beslut. Det är önskvärt att det i den uppdaterade anvisningen också tas ställning till gåvobeskattningen.

Beskattningsdirektiven rörande realisationsvinster och -förluster är fortfarande inte anpassade för kapitaliseringsavtal - ingen förändring sker i detta avseende. Således kan till exempel antagande av anskaffningsvärde inte användas vid återköpssituationer, och enligt inkomstskattelagen förlust som följd av ett kapitaliseringsavtal inte räknas som avdragsgill förlust eller på annat sätt avdragsgill.

Exempel

A har investerat 1 400 000 euro i ett kapitaliseringsavtal. Vid tiden för A:s bortgång är återköpsvärdet av kapitaliseringsavtalet 2 000 000 €, det vill säga en beräknad avkastning på 600 000 €. A har en arvinge B, som kommer att återköpa kapitaliseringsavtalet inom kort efter arvet, med ett överlämningsvärde som fortfarande ligger på 2 000 000 €. Marginalskatten ligger i arvbeskattningen på 19% och i inkomstbeskattningen 34%.

1. Beskattningen före HFD:s beslut: B:s tillgångar som är föremål för arvsskatt inkluderar återköpsvärdet av kapitaliseringsavtalet med avdrag för uppskjuten inkomstskatt, dvs. 1 797 200 €. B:s skattepliktiga kapitalinkomst är 600 000 €. Arvskatten som härrör från kapitaliseringsavtalet är 341 468 € och inkomstskatten är 204 000 €, skatter totalt 545 468 €.

2. Beskattningen efter HFD:s beslut: B:s tillgångar som är föremål för arvsskatt inkluderar överlåtelsevärdet av kapitaliseringsavtalet, dvs 2 000 000 €. B:s skattepliktiga kapitalinkomst är 0 €. Arvskatten som härrör från kapitaliseringsavtalet är 380 000 € och inkomstskatten är 0 €, skatter totalt 380 000 €, eller 165 600 € mindre än i fall 1.

Frågor?

Vi assisterar gärna med uppskattandet av din egen situation inom ramen för det nya rättsförfarandet.



Risto Löf
risto.lof@fi.pwc.com
020 787 7811

Denna artikel har tidigare publicerats i PwC:s Uutishuone.



pwc

PricewaterhouseCoopers Oy, Sandögatan 18, 65100 Vasa. Telefon 020 787 7170.

PwC hjälper företag att växa, verka effektivt och rapportera tillförlitligt i en ständigt föränderlig värld. Runt om i Finland står 1 000 sakkunniga experter till din tjänst. Vi producerar tjänster med hög kvalitet inom företagsledningskonsultering, företagsstrukturer, beskattning, juridik, riskhantering, revision och annan kvalitetssäkring. Vårt syfte är att skapa förtroende i samhället och att lösa våra kunders mest betydande problem. Kontakta oss eller läs mer på: www.pwc.fi.

PwC verkar i 158 länder och har över 236 000 sakkunniga. Namnet PwC hänvisar till PwC-kedjan och/eller till en eller flera av dess medlemsföretag som alla är självständiga bolag. Mer information: www.pwc.com/structure.

© 2018 PricewaterhouseCoopers. Alla rättigheter hävdas.