



Beskattning av personalvårdsförmåner

Marie Enander

Företagsuniversitetet

4 december, 2023

Agenda

- 01** Risker med felhantering
- 02** När uppkommer en förmån?
- 03** Personalvårdsförmåner
- 04** Särskilt i Inkomstskattelagen reglerade skattefria förmåner



01

Risker vid felhantering?

AFTONBLADET AVSLÖJAR: Kyrkans toppchefer festar jorden runt på lyxrestauranger

Rikshems krognator granskas

Kommuntoppar åkte på lyxig fjällresa

Kommundirektör Lars Hortlund och Ekerö kommuns ledningsgrupp reste till Vemdalen på konferens med skidssemester.

På programmet stod *vessellur, spa och middag* med vin och champagne.

Priset blev över 14 000 kronor per person och notan på närmare en kvarts miljon kronor skickades till kommunens skattebetalare.

Lyxreste i business men mörkar notan



Unionen har som huvudprincip att söka resor så billigt som möjligt. Men förbundet har upprepade gånger flugit business class för medlemmarnas pengar - och väljer nu att mörka alla resekostnader.

...och kommundirektören åker regelbundet till Rivieran för skattepengar

Ekerös kommundirektör Lars Hortlund har under en rad år åkt till fastighetsmässan Mipim i Cannes.

Han har hus på franska Rivieran och tar ut en arbetsvecka för tre mässdagar.

De årliga resorna har gett Hortlund långa semestrar – men enligt honom själv har det hittills inte lett till en enda ny bostad.

Tillväxtverket festade upp miljoner

Vistelser på slott och herrgårdar. Middagar. Vin- och chokladprovningar. Spa, skidåkning och skärgårdsutflykter i ribbåt. Sedan januari 2010 har Tillväxtverket med 300 anställda spenderat 7,5 miljoner kronor på interna seminarier och representation.

Bränner miljoner på exklusivt spahotell

På tre år har svenska myndigheter och kommuner gjort av med över 46 miljoner kronor på det exklusiva spahotellet Yasuragi.

Myndigheter och kommuner lägger sina konferenser där för att njuta av japansk mat, bad och massage. Notan kan sluta på upp till 5 000 kronor per person för en natt.

Kommuntoppar på krogen – Norrköpingsborna betalade

När kommuntopparna gick på krogen i Amsterdam fick Norrköpingsborna stå för notan.

lyxfest

”Strategimöte” en natt i Berlin: 90 000 kronor
Tredje AP-fonden ska förvalta våra pensionspengar – gör av med över 26 000 per anställd på fester, kurser och konferenser.

Skattebetalarna fick stå för KTH-rektorns fest

Skattebetalarna fick stå för notan när Peter Gudmundson, nyligen avgående rektor på Kungliga tekniska högskolan, firades med 60-årsfest – där flera av hans släktingar bjöds på middag, vin och sprit.

I samband med Aftonbladets granskning städade Gudmundsson snabbt upp bland notorna och betalade släktingarnas kostnader ett år efter festen.



Byggnads

+ FÖLJ

Byggnads toppar flög business class till Sydafrika

Fackförbundets representanter tog ut semester och åkte till nationalpark

Inbjudan

Spritskandalerna som skakade Staffanstorp

På rikspanet är Staffanstorp känt för två saker: den påhittade humorfiguren Tiffany Persson. Och spritskandalen med politikernas dyra resor till Cannes. Festlandet på skattebetalarnas bekostnad skakade kommunen – och gjorde att två toppolitiker avgick.



Statliga chefer gav bort tusentals kronor i drinks

En hovrättspresident betalade 4 500 kronor i drinks efter krogbesök.

En generaldirektör gav bort 1 400 kronor efter lyxmiddag med minister.

Statliga chefer dricksar bort stora summor på krogen – och vill att skattebetalarna ska stå för notan.



© 2023 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Risker vid felhantering?

Nedslag vid skatterevision

- Granskningsperiod
- Tillkommande skatt och arbetsgivaravgifter
- Skattetillägg och kostnadsränta
- Tillkommande kostnader om kompensation
- Beslut offentlig handling

Publicering i media

- Granskande journalister, whistleblowers, (ex. missnöjda medarbetare)
- Skadat varumärke
- Kris i ledningsgrupp/styrelse

Anseenderisker

- Skadat varumärke och förtroende

02

**När uppkommer en
förmån?**

Förmåner – utgångspunkt

- Förmåner är allt som den anställde erhåller förutom kontant lön
- Ersättning för utfört arbete
- Beskattningstidpunkt ("kan disponeras")
- Värderas till marknadsvärdet
- Skattskyldighet för den anställde (tjänst)
- Avdragsgill för arbetsgivaren
- Skatteavdrag/arbetsgivaravgifter

Skilda typer av förmåner

01

Skattefria förmåner

- personalvårdsförmåner
- särskilt i IL reglerade skattefria förmåner

02

Om en förmån inte inryms i ovan är den normalt skattepliktig

Indirekta förmåner

- Beskattas hos den anställde
- Make/maka
 - Sambo
 - Barn
 - Föräldrar
 - Syskon
 - ”Annan närstående”
- Värdering



03

Personalvårdsförmån

Personalvårdsförmån – 11 kap 11§ IL

- Skattefri för den anstälde
- Avdragsgill som personalkostnad
- Avdrag för ingående moms



Personalvårdsförmån

- Förmån av mindre värde och enklare slag/åtgärder
- Inte är direkt ersättning för utfört arbete
- Syftar till att *skapa trivsel* på arbetsplatsen eller
- Riktat sig till hela personalen
- Kan inte bytas mot kontanter
- Omfattar ej normalt förmån som den anställda kan få utanför arbetsplatsen
- Ej personalrabatter



Personalvårdsförmån

Exempel

- Kaffe, te, läsk, bulle, fralla m.m.
- "Övertidsmacka" som inte är måltid
- Enklare slag av motion och/eller annan friskvård
- Sedvanliga förmåner inom yrket
- Gåvor av enklare slag

Personalvårdsförmån – motion och friskvård

Reglerna har anpassats till att formerna för motion har utvecklats och sättet att utföra motion förändrats

Enligt nuvarande regler kan en arbetsgivare skattefritt ge anställda möjlighet att motionera om:

- Kraven för personalvårdsförmån i övrigt är uppfyllda ex. erbjudas alla anställda
- Enklare slag av motion och friskvård på arbetsplatsen liksom särskilda platser ex. gym, friskvårdsföretag, sportanläggning samt mobilappar
- Enstaka aktiviteter utan inslag av motion får *normalt* inte överstiga 1000 kr per tillfälle
- Subventionera aktiviteten helt eller delvis genom s.k. friskvårdsbidrag (mindre värde 5000 kr per år)
- Om betalar ex. gymkort direkt (enkla slag och mindre värde) – kan överstiga 5000 kr

Friskvårdsbidrag - belopp och proportionering

- Enklare slag och mindre värde
- Erbjudas alla anställda oavsett anställningsform/villkor
- Om arbete del av år – proportionera
- Proportionering efter arbetstid (ex. 75%)
- Dock ej olika belopp för olika kategorier anställda

Personalvårdsförmån – motion och friskvård

Skattefriheten omfattar även

- Enklare idrottsredskap av mindre värde
- Kläder av mindre värde/enklare slag med reklamtryck
- Startavgifter till lopp

Skattefriheten omfattar inte

- Dyrare anläggningar/idrottsutrustning
- Personliga medlemsavgifter i idrottsföreningar, licenser m.m.



04

Särskilt reglerade skattefria förmåner

Särskilt i IL reglerade skattefria förmåner

- Skattefria för den anställda
- Arbetsgivaren får avdrag som personalkostnad
- Ej krav omfattar alla anställda
- Behöver inte tillhandahållas på arbetsplatsen
- Är normalt uppräknade i inkomstskattelagen

Särskilt reglerade skattefria förmåner

Exempel:

- Personalrabatter
- Företagshälsovård/rehabilitering
- Gruppliv- och gruppsjukförsäkring
- Arbetsredskap
- Arbetskläder
- Jul-, jubileums- och minnesgåvor
- Utbildning nödvändig för tjänsten eller vid personalavveckling

Hälso-och sjukvård - 11 kap 18§ IL

Nya regler sedan 1 juli 2018

Slopad skattefrihet för:

- förmån av privat hälso- och sjukvård i Sverige
- förmån av vård och läkemedel utomlands
- privat sjukvårdsförsäkring

Inga förändringar avseende förmån av företagshälsovård, förebyggande behandling eller rehabilitering och skattefriheten kvarstår för förmån av vård och läkemedel utomlands vid insjuknande i samband med tjänstgöring utomlands

Om privat sjukvårdsförsäkring omfattar skattefria åtgärder ex. rehabiliteringsinsatser

- premien delas upp i en skattefri och en skattepliktig del

Hälso- och sjukvård

	Skattepliktig	Avdrag
Offentligt finansierad hälso- och sjukvård	Patientavgift	Ja
Ej offentligt finansierad hälso- och sjukvård	Ja	Ja
Läkemedel	Ja	Ja
Tandvård	Ja	Ja
Vård utomlands	Nej	Nej
Privat sjukvårdsförsäkring	Ja	Ja
Vaccination (för tjänsten)	Nej	Ja
Företagshälsovård	Nej	Ja
Rehabilitering	Nej	Ja

Arbetsredskap - 11 kap 8§ IL

”Förmån av en vara eller tjänst som en anställd får av arbetsgivaren ska inte tas upp om

- varan eller tjänsten är av väsentlig betydelse för att den skattskyldige ska kunna utföra sina arbetsuppgifter,*
- förmånen är av begränsat värde för den anställde*
och
- förmånen för den anställde inte utan svårighet kan särskiljas från nyttan i anställningen*

Den anställde ska behöva redskapet för att kunna klara sina arbetsuppgifter

Den privata nyttan av att använda redskapet ska vara begränsat och den privata nyttan ska vara svår att värdera

Arbetsgivaren ska äga redskapet eller stå som leasingtagare

Arbetskläder – 11 kap 9§ IL

Arbetsredskap eller privat levnadskostnad?

För skattefrihet bör kläderna:

1. utgöra arbetskläder, dvs. de tillhandahålls för att användas i tjänsten,
2. vara obligatoriska att använda i tjänsten för den anställde,
3. vara avpassade för tjänsten, dvs. plaggen bör vara enhetliga för viss personal eller ha någon annan särskild egenskap, och
4. vara försedda med arbetsgivarens namn eller logotyp så att de märkbart avviker från vanliga plagg.

Tack!



Kontakt:

Marie Enander

Head of Total Rewards
Director

E: marie.enander@kpmg.se

M: +46 70 8756181



kpmg.com/socialmedia

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2018 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.