

---

# Skatteoptimering för företagsägare

---

## Mindre sparande

Genom skatteoptimering behöver man spara mindre. Kapitalet kan användas till konsumtion, pension och investeringar i bolaget.

## Skatteflexibilitet

Skatteoptimering handlar inte enbart om att minska den totala skatten. Den handlar även om skatteflexibilitet som kan underlätta pensionering men även ge en lägre skatt i slutändan.

## Enligt lagstiftning

Genom att följa skattelagstiftningen kan man sänka skattetrycket betydligt jämfört med den genomsnittliga företagaren som inte utnyttjar de många möjligheter som står till buds.





## Om kursen Skatteoptimering

### Mål med kursen

Visa dig som företagsägare hur du planerar din skatt långsiktigt för den största möjliga effekten enligt svensk lagstiftning. Lösningar i kursen ska hjälpa dig som företagsägare att planera din verksamhet, sparande och uttag ur bolaget på ett sätt som långsiktigt avsevärt sänker din skatt.

### Det här tjänar du

Genom att följa de råden från kursen kan en mindre ägare av aktiebolag över tid spara hundratusentals kronor eller mer i skatt. Besparingar sker genom långsiktig planering som möjliggör en lägre skatt, ett skatteoptimerat sparande samt uttag av bolagskapital till låg skatt.

### Du lär dig att

Planera din verksamhet, sparande och pension på ett skatteoptimerat sätt. Du får inblick i vad som är viktigt för dig som företagsägare skattemässigt, vilka stora möjligheter du har för att sänka din skatt samt hur du ska gå till väga för att sänka din skatt.

### Kursupplägg

Kursen lär ut hur man planerar sin verksamhet för att möjliggöra en så låg skatt som möjligt i framtiden. I kursen finns dessutom mycket fokus på sparande av överskott och planering av pension eftersom korrekt utförd pensionsplanering har en stor inverkan på möjligheten att minimera skatten.

### Vem lämpar sig kursen till

Ägare av svenska aktiebolag med en omsättning på minst 500 000 kronor per år och/eller växande verksamheter.

**Kursformat:** Onlinekurs

**Kurstid:** Ca. 3 timmar

**Pris:** 4 900 kronor

- Planera i rätt tid
- Förbered verksamheten
- Minska skattetrycket
- Öka skatteflexibiliteten
- Minska risken i verksamheten
- Stärk konkurrenskraften
- Sänk rådgivningskostnaderna
- Få en högre pension

# Kursinnehåll

Detta och mycket mer ingår i den omfattande kursen

- **Utdelning i aktiebolag**

Då utdelning är ett förmånligt sätt för företagare att ta ut kapital ur bolaget så är det viktigt att känna till reglerna och hur man planerar för att maximera utdelningen.

- **Optimera uttag enligt 3:12-reglerna**

3:12-regler är kanske de viktigaste skattereglerna för företagare. Vad är viktigt med dem, hur planerar man för maximering av möjligheterna som 3:12-regler ger till företagare?

- **Pensionssparande och uttag för lägst skatt**

Kursen handlar delvis först och främst om skatteoptimering för företagsägare men även hur skatteoptimeringen hänger ihop med kapital- och pensionsuppbyggnad. Hur planerar man pension och uttag på ett skattemässigt optimalt sätt?

- **Pensionslösningar och skatteaspekten**

Hur olika pensionslösningar påverkar skatten för företagsägare, både bolagsskatt och privat skatt

- **Tjänstepension som en kombinerad skatte- och sparlösning**

En av de främsta fördelarna med tjänstepension är att den kan användas för att sänka skatt genom att sparande i pensionsförsäkringar är avdragsgillt

- **Tjänstepension som skatteplaneringsverktyg**

I och med möjligheten att dra av sparande till tjänstepension kan pensionsförsäkringar användas som skatteplaneringsverktyg

- **Skattemässiga nackdelar med Tjänstepension**

Det finns dock fallgropar med tjänstepension, inte minst skattemässigt. Det är en sparform som framför allt är skapad för löntagare och företagare behöver tänka till ett extra varv om Tjänstepension är rätt för dem. Mer om de skattemässiga nackdelarna i kursen.

- **Direkt pension – ett annat alternativ för företagare**

Direkt pension är ett alternativ för företagare att sätta av pengar till pension utan att använda sig av klassiska pensionsprodukter. Det är ett bra alternativ för många företagsägare.

- **Då lönar sig Direkt pension**

Även när det gäller Direkt pension behöver man tänka till lite men lösningen är flexibel så den passar de flesta företagsägare.

- **Skattemässiga för- och nackdelar med Direkt pension**

Som med allt annat finns det för- och nackdelar så det är viktigt att känna till dem och ställa i relation till egna behov.

- **När Direkt pension inte lönar sig**

Direkt pension lönar sig i flertalet fall för företagare, som alternativ eller komplement till Tjänstepension men ibland kan Tjänstepension vara ett ensamt alternativ

# Kursinnehåll

Detta och mycket mer ingår i den omfattande kursen

- **Effektiv uttagsstrategi från aktiebolag**

Lite beroende på vilken fas bolaget befinner sig i är prioriteringarna för företagare olika. Men till slut kommer alla företagare till punkten där uttag ur bolaget blir en viktig fråga. Hur gör man det skattemässigt optimalt och hur förbereder man sig för det. För skattemässigt optimala uttag kräver planering i förväg!

- **Skattemässiga fördelar med förtida pensionsuttag**

I vissa fall kan det löna sig att göra pensionsuttag tidigare än man egentligen behöver göra uttag. Även om man inte behöver pengarna kan det skattemässigt vara lönsamt i vissa fall att börja göra pensionsuttag så tidigt som möjligt.

- **Behåll skatteflexibilitet**

Ett genomgående tema i kursen är att man ska planera för att ha skatteflexibilitet. Särskilt om man inte är nära pension ännu. Skatteregler kan förändras. Som företagare bör man vara medveten om det och gardera sig för ofördelaktiga skatteförändringar. Kursen handlar om att följa befintliga skatteregler framför allt men också behålla en viss skatteflexibilitet så att man kan styra om sina uttag om skatteregler ser annorlunda ut när det är dags att avveckla eller sälja företaget eller när man går i pension.

- **Optimera skatten med pensionslösningar**

Pensionssparande i någon form är viktigt för alla. Oavsett om man dedikerar pengarna till pension eller inte. I och med att pensionssparande kan hjälpa till att minska skatten, bör man överväga den möjligheten och använda pensionssparande som en del av den lagliga skatteplaneringen.

- **Kombinera pensionssparande och företagsavsättningar**

Pensionssparande kan vara privat eller göras i företaget, alternativt avsättas av företaget. Kombinera pensionssparandet smart, inte minst efter skatteförutsättningar.

- **Övriga nyttiga skattetips för företagsägare**

Fokus i kursen ligger på skatteregler som gör mest skillnad för företagsägare. Hur man styr och planerar sin verksamhet för att ta del av skatteregler som gör stor skillnad på pengar över efter skatt. Men det finns en hel del regler som kan spara några tusenlappar här och där. I kursen går jag även igenom några av de viktigaste möjligheterna som ändå kan bidra en hel del till en lägre skatt totalt sett.

# Vanliga frågor

Men det krävs kunskap för planering

## Varför behöver jag den här kunskapen?

Skattefrågan har en stor betydelse för hur mycket pengar man som företagare kan bygga upp, hur mycket man kan konsumera, vilka investeringar man kan göra i sitt bolag och hur mycket man kommer att ha att leva på som pensionär. Regelverket kring skatter är inte krångligt men det är omfattande. Det är viktigt för företagare att känna till de viktigaste möjligheterna och utmaningarna.

## Om jag redan har revisor, har jag nytta av kursen?

Absolut. Revisorn ser i första hand till att säkerställa att redovisningen och bokslutet är korrekt samt hjälper till med att göra de avdrag som man har skapat förutsättningar för som företagare. Det är dock inte revisorn som sänker skatten utan det är man själv som företagare som sänker skatten genom planering och åtgärder, vissa som behöver göras flera år i förväg. Till det behövs kunskap.

## Kan jag få den här kunskapen via revisorn?

Det är möjligt men det är inte en optimal lösning vare sig för dig eller för revisorn. Du tar upp revisorns tid med frågor som du på ett enklare och tydligare sätt kan få svaret på. Genom att ha kunskap för att planera själv och ställa rätt frågor gör du det lättare för revisorn (eller skattejuristen) att göra ett bra jobb. Revisorn kan bara hjälpa dig med de förutsättningar du har skapat själv.

## Hur lång är kursen?

Kursen är ca. 3 timmar lång. Räkna dock med att du vill anteckna och repetera vissa delar samt ta pauser varför du i praktiken behöver avsätta 6-8 timmar för kursen.

## Kan jag ta del av den när jag vill?

Ja, du kan när som helst logga in på utbildningsportalen och ta del av kursen. Du kan se hela kursen på en gång eller så kan du se den i delar, när du har tid. Kursen är uppdelad i sju kapitel och lämpar sig väl för kortare visningar när du har tid. Kursen finns tillgänglig dygnet runt.

## Varför är pensionen en del av kursen?

Dels eftersom en del av kapitaluppbyggnaden sker vanligtvis i syfte att säkerställa pensionen och dels eftersom pensionsplanering hjälper till att sänka skatten.

## Hur kan jag omsätta kunskapen i praktiken?

Genom att känna till skatteregler kan du planera din verksamhet och göra förändringar som skapar förutsättningar för dig att sänka skatten, både på kort- och på lång sikt.

## Hur mycket kan man sänka sin skatt med den här kunskapen?

Det beror på din verksamhet idag men det brukar i stort sett alltid finnas utrymme för sänkt skatt. Det är sällan man har hunnit tänka på allt.



**[info@xtrategy.se](mailto:info@xtrategy.se)**

**[www.xtrategy.se](http://www.xtrategy.se)**