

Deloitte.



Private Client Services
Skatterådgivning för entreprenörer
och privatpersoner
För en enklare vardag

Vad kan vi göra för dig?

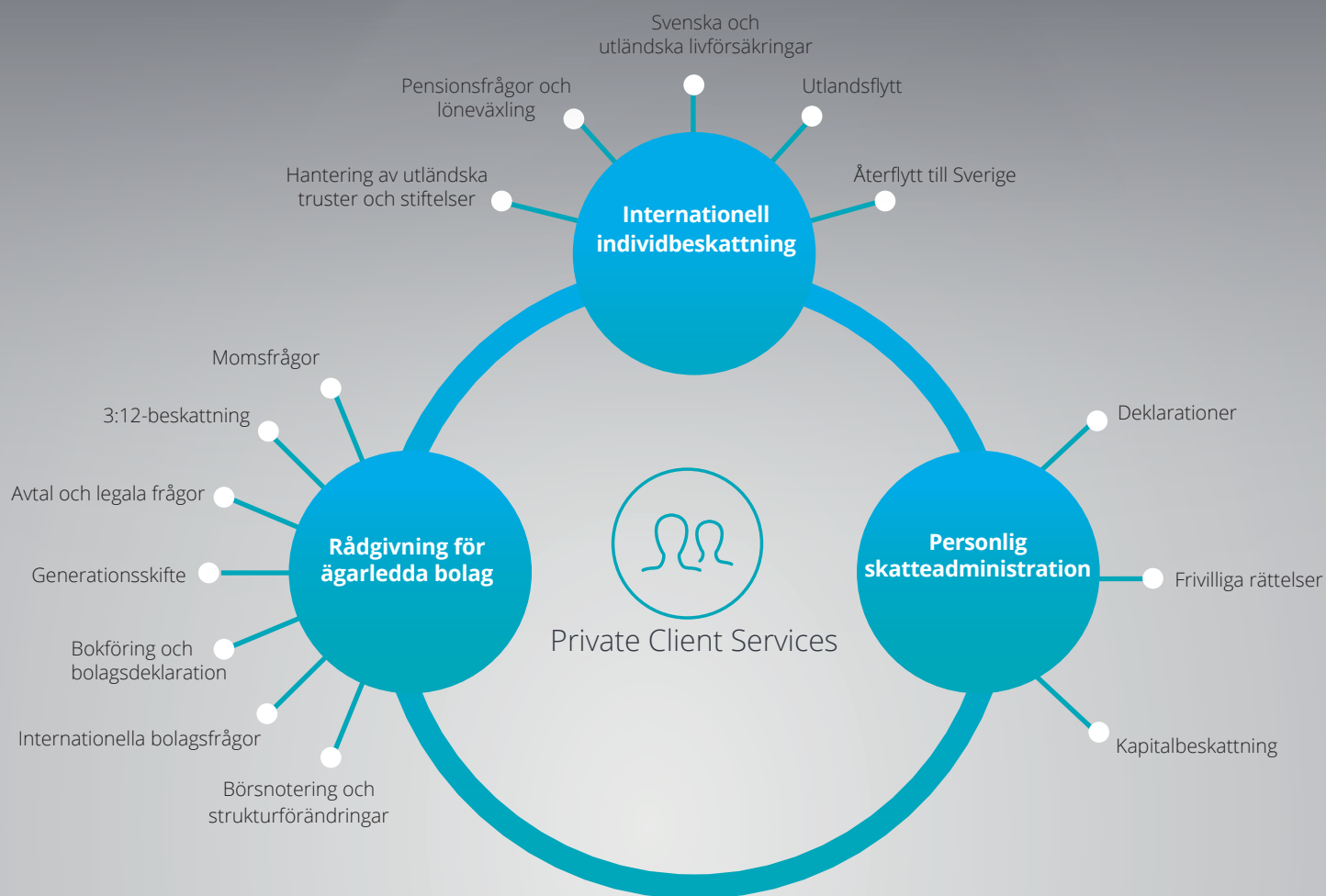
Deloitte är ett av världens största revisions- och konsultnätverk. Vi är verksamma i över 150 länder och hjälper våra klienter med rådgivning inom alla typer av frågor som rör skatt, ekonomi och business consulting. Vi arbetar med några av världens största företag och koncerner. En förutsättning för att kunna hjälpa våra klienter att utveckla sina verksamheter är Deloitte's tillgång till nationell och internationell specialistkompetens inom alla tänkbara branscher.

Även om dina behov inte är lika omfattande som de stora företagens så har du samma nytta av vårt världsomspännande nätverk av specialister och internationella erfarenhet.

Vårt tjänsteerbjudande handlar om att tillhandahålla skatterättsliga och juridiska lösningar för privatpersoner, familjer och entreprenörer. Vår breda kompetens ger oss de bästa förutsättningarna att bistå våra klienter i alla tänkbara frågor kring internationell beskattning.

Deloitte's team inom Private Client Services består av en specialiserad grupp kunniga och erfarna rådgivare, med målet att bygga upp en långsiktig kontakt med fokus på dina behov – idag och framöver. Vi lyssnar på dig och ställer de frågor som är nödvändiga för att skapa en plan för just dina behov och framtidsplaner. Där vi ser behov kan vi enkelt koppla in de specialister som behövs för just din, ditt företags eller din familjs situation.

För oss inom Private Client Services handlar det om att skaffa en fullständig bild av din situation idag och dina önskemål om hur framtiden ska se ut. Därför har vi ett proaktivt arbetssätt där vi ställer frågor och presenterar förslag och exempel – allt för att skapa en trygg och välplanerad lösning.



Private Client Services är specialiserat inom tre områden för att täcka de skattefrågor som genomsyrar vår verksamhet.

Den personliga skatterådgivningen avser den del som riktar in sig på dig och din familjs framtida planer och behov. Planerar du att flytta utomlands eller har tillgångar och inkomster från flera länder hjälper vi dig att på ett smidigt sätt planera och hantera dessa frågor.

För dig som är entreprenör erbjuder vi hjälp genom hela bolagsprocessen – från löpande hantering till en framtida börsintroduktion, generationsskifte eller likvidation. Vi håller dig som ägare i fokus och sätter alltid dina personliga framtidsplaner som utgångspunkt i vår rådgivning. Genom vår expertis inom skatteadministration hjälper vi dig som har

tillgångar och inkomster från flera länder att hantera dessa i den svenska deklarationen. Då utländska banker och institut inte behöver förhålla sig till svenska lagar kan det vara komplicerat att själv bedöma och korrekt hantera inkomster från utlandet. Med vår erfarenhet inom området arbetar vi snabbt och effektivt med att korrekt rapportera dina utländska inkomster i den svenska deklarationen.

Vad är nästa steg för dig och ditt bolag?

Bolagsklimatet i världen förändras konstant. Idag ser vi hur innovativa entreprenörer kommer på nya sätt att driva sina bolag. Vad som är rätt lösning för dig och ditt bolag påverkas av många olika faktorer. Vad har du för mål med din verksamhet? Vilken bolagsform använder du? Vilken bransch verkar du inom och vilka förutsättningar skapar det?

Med kvalificerad skatterådgivning tar vi dig genom ditt bolags alla faser – från det ögonblick en affärsidé föds och företaget startas, när företaget växer, fram till ett generationsskifte, en försäljning eller en börsintroduktion. Inom Deloitte finns expertis med omfattande kunskap och erfarenheter från alla branscher. Vill du expandera din verksamhet i Sverige eller utomlands? Bör du driva din verksamhet genom ett holdingbolag med underliggande dotterbolag?

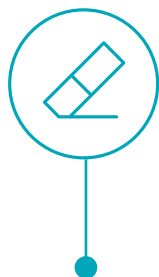
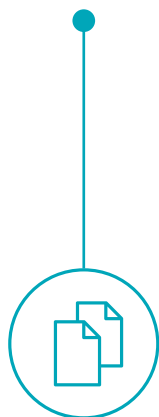
Oavsett vad nästa steg är för dig och ditt bolag hjälper vi dig att ta fram en lösning som möjliggör dina mål och visioner.



Enklare företagande

Svensk 3:12-beskattnig

De svenska reglerna för fåmansföretag och dess ägare är mycket komplexa. Genom rätt hantering och strukturering av ditt bolag och eventuella dotterbolag hjälper vi dig optimera möjligheterna för uttag från bolaget samt planera inför en eventuell framtida försäljning. Reglerna tillämpas även för dig med innehav i onoterade utländska dotterbolag och det är därför viktigt att samtliga nationella och internationella aspekter beaktas vid hanteringen av dina bolagsinnehav.

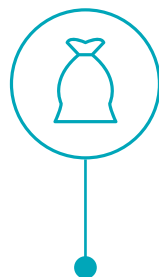


Generationsskifte

Genom att på förhand planera inför en förändrad ägarstruktur och fastställa villkor, krav och förväntningar i ett aktieägaravtal, skapar du trygghet för samtliga delägare. Vi assisterar er genom hela processen med allt från förhandling och upprättande av aktieägaravtal, beräkning av olika skatteutfall och tolkning. Finns det oklarheter i befintligt aktieägaravtal hjälper vi till med tolkning och utredning.

Internationella bolagsfrågor

Idag blir det allt vanligare att entreprenörer äger såväl svenska som internationella bolag. Vi hjälper dig som entreprenör att strukturera ditt ägande på ett effektivt sätt inför exempelvis ett förvärv, en försäljning, börsintroduktion eller likvidation för att hitta den rätta lösningen för dig. Med vårt globala nätverk kan vi anpassa rådgivningen efter dina behov.

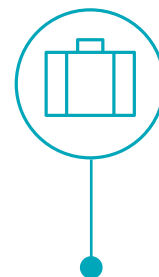
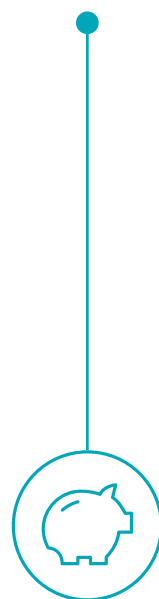


Controlled Foreign Companies

Frågor kring CFC-bolag blir idag allt vanligare. Äger du bolag i ett land där bolagets inkomster inte beskattas eller där bolagsskatten är lägre än den svenska föreligger det risk för att du som delägare träffas av de särskilda CFC-reglerna och beskattas löpande för bolagets överskott. Vi hjälper dig att identifiera eventuell exponering mot CFC-reglerna och sammanställer bolagets inkomster för rätt rapportering i din eller bolagets deklaration.

Moms

Genom att optimera momshanteringen kan ditt företag undvika onödiga momskostnader och risker. Vi hjälper dig och ditt bolag med kontinuerliga uppdateringar om förändringar inom lagstiftning och praxis samt tekniska lösningar som säkerställer en korrekt och effektiv momshantering.



Legala frågor

Många företagsledare kan behöva vägledning inom specifika områden. Det kan gälla allt ifrån bildande av bolag, avgränsning, expanderings eller avveckling av verksamheten till alla de frågor som uppkommer i den löpande verksamheten. Våra tjänster omfattar rådgivning inom bolagsbildning och avveckling, legal rådgivning, styrande, aktieägar konflikter och rapportering till tillsynsmyndigheter.

Hur ser dina personliga framtidsplaner ut?

Idag rör vi oss relativt obehindrat över nationsgränser och många väljer att bosätta sig eller vistas utomlands under perioder. Att arbeta, äga fastigheter och andra tillgångar eller driva verksamhet i ett annat land kan innebära möjligheter till minimerade kostnader och skatteeffektivitet. Men det finns en hel del regler och lagar som är viktiga att känna till för att undvika tråkiga och kostsamma överraskningar.

Hur ser din situation ut idag?

Personlig skatterådgivning innebär att vi ser över hela din ekonomiska situation och skapar en långsiktig helhetslösning anpassad till dina personliga behov. Har du sålt/planerar att sälja en bostad i annat land? Har du oredovisade tillgångar i utlandet? Har du en utländsk aktiedepå eller kapitalförsäkring att redovisa i din svenska deklaration? Vi hjälper dig med redovisning och deklaration samt ser till att rätt regelverk tillämpas.

Funderar du på att flytta utomlands?

Internationell individbeskattning innebär att vi tillsammans med dig gör en plan för din kommande utlandsvistelse så att du vet var och hur dina inkomster ska deklarerars. Var vill du bo och hur länge? Hur betalas dina inkomster ut? Ska du köpa en bostad utomlands? Behåller du bostad och tillgångar i Sverige? Ofta finns det alternativa lösningar att fundera över.



En enklare vardag

Deklarationer

Med vår expertis inom internationell beskattning och bolagsfrågor hjälper vi dig med din deklaration oavsett hur komplex din situation är.

Internationell skatterådgivning

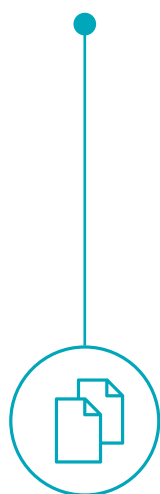
Vi är specialiserade inom internationell beskattning och har lång erfarenhet av skatterådgivning för både individer och företag. Med Deloittes globala nätverk i över 150 länder kan vi hjälpa dig med de frågor du har.

Pension och försäkring

Vi har lång erfarenhet av att hantera både svenska och utländska pensioner samt liv- och kapitalförsäkringar. Genom rätt hantering och klassificering av din försäkring eller pension ser vi till att du får en så förmånlig situation som möjligt oavsett om du ska flytta ut från, eller tillbaka till Sverige.

Återflytt till Sverige

Har du varit bosatt utomlands och planerar nu att flytta tillbaka? Inför en återflytt bör din personliga situation utredas för att uppnå skatteeffektivitet. Vi hjälper dig att göra din flytt så optimal som möjligt.



Frivilliga rättelser

Om du har tillgångar och inkomster utomlands som du inte redovisat tidigare har du möjlighet att göra en frivillig rättelse. Ibland kan det vara svårt att avgöra hur utländska tillgångar och inkomster ska redovisas och klassificeras. Vi har redan hjälpt över 1 200 klienter med rättelser.

Kapitalbeskattning

Hur dina kapitaltillgångar ska redovisas och tas upp till beskattning kan lätt bli komplicerat oavsett om tillgångarna förvaras i Sverige eller utomlands. Vi ser till att dina tillgångar blir rätt rapporterade, beskattade samt att alla avdrag och avräkningsmöjligheter utnyttjas.

Utlandsflytt

Är du redo för nästa steg i ditt liv och vill arbeta eller pensionera dig utomlands? Det finns många skattemässiga fördelar att beakta vid en flytt. Med vår expertis inom internationell beskattning hjälper vi dig så din flytt blir så optimal och enkel som möjligt.

Goda råd för en tryggare framtid

Varför ska man vända sig till Deloitte och Private Client Services?

Om du har en privat förmögenhet som genererar inkomster från flera länder eller ett företag som är eller kommer bli verksam i flera länder är det en god idé att ta kontakt med oss. Även om man har gott om resurser så är det inte säkert att man hanterar dem på rätt sätt. Många gånger vet inte klienten att olika delar i ens privatekonomi och bolag påverkar varandra.

Fördelen med att vara klient hos Deloitte är vårt internationella nätverk. Vi som arbetar inom Private Client Services är jurister med stor erfarenhet inom avancerad rådgivning. Det räcker oftast väldigt långt men vi har även tillgång till specialister inom alla typer av juridiska och ekonomiska frågor i de flesta länder världen över. För oss som rådgivare känns det tryggt att vi kan vända oss till vårt internationella nätverk för att hitta den specialistkompetens som behövs för att hjälpa just dig.

Vad utmärker rådgivarna inom Private Client Services?

Vi inom Private Client Services jobbar för att alltid ge dig bästa möjliga lösning och service. Vi är engagerade i vårt arbete och tycker att det är roligt och spännande att arbeta med komplexa skattefrågor. Vi arbetar alltid utifrån en helhetsbild av klientens nuvarande ekonomiska och skattemässiga situation. Därtill tar vi hänsyn till hur du som klient vill att ditt liv ska se ut framöver oavsett om det rör sig om den

närmaste framtiden eller en längre tidsplan. Som rådgivare är det väldigt viktigt att ställa frågor som kan hjälpa dig att förenkla och optimera din situation. Vårt jobb är att identifiera problemen och hitta lösningar som bidrar till att ditt liv blir lite enklare. Det kan handla om hur du ska strukturera ditt ägande i ditt bolag, hur du ska hantera ett generationsskifte, struktur över dina privata tillgångar och olika alternativa lösningar på dina framtidsplaner. Ibland har klienter egna förslag till lösningar och då är det vårt ansvar att bedöma ifall de är möjliga, vilka risker det kan innebära och naturligtvis om de är förenliga med lagar och regler.

Hur ser en typisk klient ut?

Under våra år inom Private Client Services har vi inte stött på två klienter som har samma situation eller samma behov. Det gör vårt jobb otroligt stimulerande och utmanande. Oavsett om du är i behov av rådgivning i ett större projekt eller har en mindre skatterättslig fråga finns vi här för att hjälpa dig att hitta en lösning på ditt problem. Vår målsättning är att du som klient ska uppleva att du är i trygga händer och att du kan vända dig till oss med alla typer av frågor. Ingen fråga är för stor eller för liten – dina behov styr vår verksamhet.





Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services. Our network of member firms in more than 150 countries and territories serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte’s approximately 286,000 people make an impact that matters at www.deloitte.com.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms or their related entities (collectively, the “Deloitte network”) is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.