

Datum
2024-03-19

Ert datum
2023-12-18

Finansdepartementet

ESV dnr
2023-08837

Er beteckning
Fi2023/03235

Handläggare
Björn Andersson

Yttrande över promemorian ”En skattefri grundnivå för sparande på investeringssparkonto och i kapitalförsäkring”

Ekonomistyrningsverket (ESV) avstyrker förslaget.

Av promemorian framgår att en skattefri grundnivå ska införas på sparande i investeringssparkonto (ISK) och kapitalförsäkring. Syftet är att skapa incitament för fler att spara för framtiden. Enligt ESV:s beräkningar riskerar en stor del av skattesänkningen tillfalla en relativt liten del av befolkningen som redan har ett stort sparande i ISK. Dödviktskostnaden är därmed stor. Mer än halva skattesänkningen träffar de som redan har sparat mer än 300 000 kronor i ISK.

Såvitt ESV förstår förslaget finns det också en risk att skattebortfallet blir större än beräknat eftersom det kommer skapas ett incitament att placera kontanta medel i ISK. Om räntan på de kontanta medlen på investeringssparkontona understiger statslåneräntan per den sista november året före inkomståret plus en procentenhet kommer inte ränteinkomsten att beskattas konventionellt. Enligt ESV:s prognos beräknas hushållens ränteinkomster uppgå till 43 miljarder kronor 2025, vilket innebär att knappt 13 miljarder kronor av skatteintäkterna 2025 kommer från hushållens ränteinkomster. I en grov uppskattning kan en fjärdedel, dvs. ca 3 miljarder kronor, av dessa skatteintäkter falla bort om de räntebärande tillgångarna förs över till investeringssparkonton och därmed omfattas av den skattefria grundnivån.

ESV anser att principerna om neutralitet och symmetri i skattesystemet är viktiga. Förslaget innebär att neutraliteten mellan olika sparformer minskar. Dessutom minskar symmetrin då vissa ränteinkomster blir skattefria samtidigt som ränteutgifter är avdragsgilla.

ESV anser att beräkningen av den offentligfinansiella effekten bör redogöras tydligare. Utifrån ESV:s beräkning är dock effekten rimlig om inga antaganden om flytt av tillgångar från konventionell beskattning till ISK görs till följd av regeländringen.

I detta ärende har generaldirektör Clas Olsson beslutat. Utredare Björn Andersson har varit föredragande. I beredningen har också enhetschef Helena Kaplan och överdirektör Bob Pernodd medverkat.

Datum: 2024-03-19

Underskrift

Clas Olsson

Namnförtydligande

Föredragande

Björn Andersson

Namnförtydligande

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrift.