

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Promemorian En skattefri grundnivå för sparande på investeringssparkonto och i kapitalförsäkring

Fi2023/03235

1 Sammanfattning

Skatteverket har i stort inga invändningar mot att förslagen genomförs.

Skatteverket avstyrker dock förslaget om utvidgad skattereduktion vid underskott i inkomstlaget kapital för avdrag för innehav av kapitalförsäkring eller avtal om sparande i en PEPP-produkt (67 kap. 10 § inkomstskattelagen [1999:1229], IL).

Skatteverket lämnar även en synpunkt som gäller förvärv av finansiella instrument via OTF-plattform och värdepappersinstitut och en lagteknisk synpunkt.

Skatteverkets kostnader beräknas till en engångskostnad om 1 400 000 kronor.

2 Skatteverkets synpunkter

2.1 Utformning av den skattefria grundnivån (avsnitt 4.2)

Förslaget till ändring i 67 kap. 10 § IL innebär att det införs ett undantag från regeln att underskott av kapital som överstiger 100 000 kronor ska reduceras till 70 procent för avdrag som avser sparande i en kapitalförsäkring eller i en PEPP-produkt.

Detta får till följd att avdraget för sparande måste särskiljas beroende på om det avser investeringssparkonto å ena sidan eller kapitalförsäkring eller PEPP-produkt å andra sidan för att skatteberäkningen ska bli riktig. För inkomståret 2022 redovisade 53 893 personer underskott av kapital som översteg 100 000 kronor. Det bedöms bara vara en mindre del av dessa personer som hade en kapitalförsäkring eller en PEPP-produkt utan att samtidigt inneha ett investeringssparkonto. Förslaget beräknas därför endast beröra ett begränsat antal personer.

Vidare innebär förslaget att det inte kommer att finnas en fullständig skattemässig neutralitet mellan avdraget för sparande på investeringssparkonto respektive kapitalförsäkring eller PEPP-produkt. Detta då personer utan andra inkomster än innehav av kapitalförsäkring eller PEPP-produkt inte kommer att kunna få någon skattereduktion motsvarande avkastnings-skatten.

Mot denna bakgrund och då förslaget till ändring i 67 kap. 10 § IL också ökar komplexiteten i skattesystemet, anser Skatteverket att förslaget inte ska genomföras.

Om förslaget ändå genomförs måste det kompletteras med en turordningsregel, där det regleras hur avdraget ska fördelas om personen innehar både ett investeringssparkonto och en kapitalförsäkring eller PEPP-produkt. Förslaget innebär att personer med minst två av sparformerna kommer att kunna välja om de vill yrka avdrag för investeringssparkonto, kapitalförsäkring eller PEPP-produkt eller göra en fördelning mellan dem.

2.2 Förvärv av finansiella instrument via OTF-plattform och värdepappersinstitut (avsnitt 7)

En grundförutsättning för att sparande på investeringssparkonto ska fungera på ett skattemässigt riktigt sätt är att alla överföringar till och från ett investeringssparkonto sker till marknadsvärden. Det är därför av synnerlig vikt att den föreslagna utvidgningen av möjligheterna att överföra investeringstillgångar till och från ett investeringssparkonto inte innebär att det finns risk för att överföringar kan ske till priser som inte är marknadsmässiga.

2.3 Synpunkter på lagtext av teknisk natur

42 kap. 45 § IL är en övergripande bestämmelse som avgränsar dels att avdraget gäller för fysiska personer dels att det gäller investeringssparkonto, kapitalförsäkring och PEPP-produkt. Avdraget ska enligt bestämmelsen beräknas enligt 46–49 §§.

I 46 och 47 §§ IL avgränsas rätten till avdrag vad gäller kapitalförsäkring och PEPP-produkt samt för dödsbo. Lagtexten skulle därför bli tydligare om 45 § även omfattade de avgränsningar som görs i 46 och 47 §§. Bestämmelserna om hur avdraget ska beräknas finns i 48 och 49 §§ IL.

3 Konsekvenser för Skatteverket

Skatteverkets kostnader för systemutveckling och utveckling av formulär samt för informations- och utbildningsinsatser beräknas till en engångskostnad om 1 400 000 kronor.

Detta remissvar har beslutats av generaldirektören Katrin Westling Palm och föredragits av rättsliga experten Joakim Hansson. Vid den slutliga handläggningen har också följande deltagit: rättschefen Michael Erliksson, enhetschefen Robert Grossi, sektionschefen Peter Ljungqvist och rättsliga experten Marianne Björnberg.


Katrin Westling Palm