

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
103 33 STOCKHOLM

Yttrande

Stockholm 2024-03-22

Promemorian En skattefri grundnivå för sparande på investeringssparkonto och i kapitalförsäkring

Svensk Försäkring tillstyrker de i promemorian lämnade förslagen. Det är positivt att hushållens sparande i finansiella tillgångar uppmuntras genom ekonomiska stimulanser.

Utformningen av den skattefria grundnivån medför vissa utmaningar vad gäller sparande i kapitalförsäkring. Dessa har hanterats väl i den remitterade promemorian. Svensk Försäkring har dock önskemål om en kompletterande bestämmelse för skattskyldig som inte har fyllt 18 år och som saknar möjlighet att tillgodogöra sig hela den föreslagna skattereduktionen. Vi lämnar därför ett förslag på hur den problematiken kan lösas genom att skattereduktionen i de fallen placeras på vårdnadshavare. Vi ser också behov av ett förtydligande gällande förmånstagare, särskilt de med förfoganderätt, för att undvika olikartade tolkningar och problem vid tillämpningen.

Förslag på kompletterande bestämmelse för barn

Som noteras i promemorian (s. 43) har barn i de flesta fall inte någon skatt att dra av, vilket innebär att de i de flesta fall inte kan tillgodogöra sig skattesubventionen vid sparande i kapitalförsäkring.

Ett sätt att hantera detta utan att regelverket kompliceras är att låta den minderåriga innehavarens vårdnadshavare ta del av skattereduktionen till den del som den minderåriga själv inte kan tillgodogöra sig reduktionen. Ett förslag på en ny bestämmelse i 67 kap. 2 a § inkomstskattelagen, som ger en sådan möjlighet, lämnas i en bilaga till detta yttrande. Om den minderåriga har flera vårdnadshavare som härigenom har rätt att ta del av nämnda skattereduktion bör det överskjutande beloppet delas lika mellan dessa.

Förslaget innebär att försäkringsgivaren fortsatt lämnar kontrolluppgift för den minderåriga innehavaren, men att vårdnadshavare har rätt att yrka på skattereduktion till den del det inte kan nyttjas av den minderåriga. Information om vårdnadshavare torde finnas tillgänglig hos Skatteverket.

Behov av förtydligande gällande förmånstagare

Om en fysisk person avlider gäller enligt förslaget rätten till avdrag för dödsboet för det år då dödsfallet inträffade. I författningskommentaren till 42 kap. 45 § IL (s. 51-52) anføres att när det gäller kapitalförsäkringar är det försäkringstagaren, och inte en eventuell förmånstagare, som är innehavare och som har rätt till avdrag.

Det bör dock noteras att en försäkringstagares förfoganderätt helt eller delvis kan övergå till en förmånstagare, dels enligt vad som är föreskrivet i ett förmånstagarförordnande, dels enligt FAL 14 kap. 5 § 2 st.

Svensk Försäkring ser stora praktiska problem med om en förmånstagare på grund av sådan rätt (förfoganderätt) skulle komma att ses som innehavare. Detta utifrån dels gränsdragningen mot begreppet innehavare, dels förhållandet att det kan vara flera förmånstagare till en försäkring.

Svensk Försäkring ser mot denna bakgrund ett behov av förtydligande att en förmånstagare, oavsett förfoganderätt, inte ska kunna vara innehavare.

Svensk Försäkring

Magnus Vesterlund

Eva Erlandsson

Bilaga Förslag till kompletterande bestämmelser

Inkomstskattelagen (1999:1229)

Förslag till ny bestämmelse

67 kap.

2 a §

Om en skattskyldig som inte har fyllt 18 år vid utgången av beskattningsåret har rätt till skattereduktion enligt 10 § andra stycket på grund av att denne har gjort avdrag för innehav av kapitalförsäkring enligt 42 kap. 45 § gäller följande. Uppgår den skattskyldiges skattereduktion på grund av innehav av kapitalförsäkring till ett högre belopp än summan av skatter och avgifter enligt 2 § andra stycket ska den som enligt 6 kap. föräldrabalken (1943:381) har vårdnaden om den skattskyldige vid utgången av beskattningsåret ha rätt till skattereduktion enligt 2 § med motsvarande det överskjutande beloppet.

Vad som sägs i första stycket gäller endast för vårdnadshavare som är skattskyldig enligt denna lag eller lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt eller som ska betala kommunal fastighetsavgift enligt lagen (2007:1398) om kommunal fastighetsavgift.

Har den skattskyldige flera vårdnadshavare som har rätt till skattereduktion enligt första och andra styckena ska det överskjutande beloppet fördelas lika mellan dem.