



## Nya skatteregler för pensionsförsäkring samt förlängd ansöknings tid för skattereduktion för hushållsarbete

---

### Sammanfattning

I betänkandet tillstyrker utskottet regeringens förslag om nya skatteregler för pensionsförsäkring (prop. 2007/08:55) och avstyrker motionerna. De lagändringar som regeringen föreslår syftar till att åstadkomma regler som är förenliga med EG-rätten. De har utformats för att motverka att den skatteförmånliga behandlingen av pensionssparandet utnyttjas för annat sparande än för sparande som sker i pensioneringssyfte. Pensionsförsäkringar som är meddelade av försäkringsgivare inom hela EES-området kommer med de ändrade reglerna att kunna godtas som pensionsförsäkringar vid beskattningen.

De nya bestämmelserna träder i kraft den 1 maj 2008 och ska, vilket tidigare aviserats i regeringens skrivelse till riksdagen den 1 februari 2007 (skr. 2006/07:47), tillämpas retroaktivt på avtal som ingåtts fr.o.m. den 2 februari 2007. Det i skrivelsen aviserade slopandet av rätten att utan skattekonsekvenser överföra hela värdet i en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring kommer med de nya reglerna att gälla endast under en begränsad tid. En flytträtt, som även omfattar värdet i försäkringar tecknade före den 2 februari 2007, återinförs fr.o.m. den 1 maj 2008.

Utskottet tillstyrker även regeringens förslag om att sista ansöknings tidpunkt för att få skattereduktion för utgifter för hushållsarbete förlängs från den 1 februari året efter det beskattningsår då arbetet har betalats till den tidpunkt då självdeklaration ska lämnas för detta år.

Till betänkandet har lämnats 2 reservationer (s, v, mp).

# Innehållsförteckning

Sammanfattning .....	1
Utskottets förslag till riksdagsbeslut .....	3
Redogörelse för ärendet .....	4
Ärendet och dess beredning .....	4
Bakgrund .....	4
Propositionens huvudsakliga innehåll .....	5
Utskottets överväganden .....	8
Nya skatteregler för pensionsförsäkring samt förlängd ansökningstid för skattereduktion för hushållsarbete .....	8
Reservationer .....	13
1. Nya skatteregler för pensionsförsäkring samt förlängd ansökningstid för skattereduktion för hushållsarbete (s, v) .....	13
2. Nya skatteregler för pensionsförsäkring samt förlängd ansökningstid för skattereduktion för hushållsarbete (mp) .....	15
<i>Bilaga 1</i>	
Förteckning över behandlade förslag .....	16
Proposition 2007/08:55 .....	16
Följdmotioner med anledning av proposition 2007/08:55 .....	16
Skrivelse 2006/07:47 .....	17
Skrivelse 2006/07:131 .....	17
Motion från allmänna motionstiden hösten 2007 .....	17
<i>Bilaga 2</i>	
Regeringens lagförslag .....	18

# Utskottets förslag till riksdagsbeslut

## **Nya skatteregler för pensionsförsäkring samt förlängd ansökningstid för skattereduktion för hushållsarbete**

Riksdagen antar regeringens i bilaga 2 återgivna förslag till

1. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
  2. lag om ändring i taxeringslagen (1990:324),
  3. lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,
  4. lag om ändring i lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta,
  5. lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483),
  6. lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,
  7. lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete.
- Därmed bifaller riksdagen proposition 2007/08:55, avslår motionerna 2007/08:Sk27 yrkandena 1 och 2, 2007/08:Sk28 yrkandena 1–4 och 2007/08:Sk385 samt lägger skrivelserna 2006/07:47 och 2006/07:131 till handlingarna.

*Reservation 1 (s, v)*

*Reservation 2 (mp)*

Stockholm den 25 mars 2008

På skatteutskottets vägnar

*Lennart Hedquist*

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Lennart Hedquist (m), Lars Johansson (s), Laila Bjurling (s), Ulf Berg (m), Jörgen Johansson (c), Raimo Pärssinen (s), Lena Asplund (m), Fredrik Olovsson (s), Lennart Sacrédeus (kd), Fredrik Schulte (m), Marie Engström (v), Helena Leander (mp), Jessica Polfjärd (m), Hans Olsson (s), Birgitta Eriksson (s), Agneta Berliner (fp) och Staffan Danielsson (c).

# Redogörelse för ärendet

## Ärendet och dess beredning

Regeringen föreslår ett antal förändringar i beskattningen av pensionsförsäkringar. Lagändringarna aviserades genom en skrivelse till riksdagen den 1 februari 2007 där regeringen lämnade en förvarning om att den kommande lagstiftningen skulle innehålla retroaktiva inslag (skr. 2006/07:47).

Utgångspunkten för de föreslagna lagändringarna är att anpassa skatte-reglerna om pensionsförsäkring till EG-rättens krav samtidigt som skattekontrollen kan säkerställas. I propositionen föreslår regeringen några mindre ändringar av annan karaktär.

Två motioner har väckts med anledning av propositionen. Utskottet tar också upp en motion från den allmänna motionstiden 2007.

Regeringens och motionärernas förslag till riksdagsbeslut framgår av bilaga 1. Regeringens förslag till lagtext återges – efter rättelse av ett par skrivfel – i bilaga 2.

## Bakgrund

Pensionssparande har sedan länge beskattats enligt särskilda regler. Den löpande avkastningen på ett pensionskapital är t.ex. föremål för något lägre beskattning än vanlig kapitalavkastning. Vidare lämnas under vissa förutsättningar avdrag för erlagda premier till en pensionsförsäkring eller en avsättning för framtida pensionskostnader samtidigt som en förmån av tjänstepension är skattefri. Reglerna innebär att beskattningen av en inkomst av förvärvsverksamhet som utgörs av pensionsförmåner – oavsett om sparandet sker privat eller av arbetsgivaren som tjänstepension – skjuts upp till dess att pensionen betalas ut. Denna uppskjutna beskattning ger upphov till en skattecredit som återbetalas först genom att den framtida pensionen beskattas. För att i någon utsträckning säkra återbetalningen av skattecrediten innehåller de svenska reglerna om beskattning av pensioner ett krav på att en pensionsförsäkring måste vara meddelad av en försäkringsgivare som driver verksamhet från ett fast driftställe i Sverige – ett s.k. etableringskrav. En skattskyldig kan således inte uppnå en uppskjuten beskattning av premierna till en försäkring som meddelas av en försäkringsgivare i utlandet.

Denna olikbehandling av utländska försäkringar jämfört med svenska har ifrågasatts av kommissionen i ett motiverat yttrande den 22 december 2004 (SG-Greffe (2004)D/206207, ärendenummer 2000/4538). Därefter har EG-domstolen slagit fast (mål C-150/04, Danmarks målet) att danska skatteregler om pensionssparande, liknande de svenska reglerna, inskränkte friheten för arbetstagare att röra sig inom gemenskapen (Romfördraget, arti-

kel 39), etableringsrätten (artikel 43) samt friheten att tillhandahålla tjänster (artikel 49). I en senare dom (mål nr C-522/04, Belgienmålet) har EG-domstolen behandlat flytt av försäkring, dvs. överföring av försäkringens värde till en annan försäkringsgivare. Domstolen konstaterade att de belgiska reglerna begränsade rätten för arbetstagare att fritt röra sig inom gemenskapen och den fria etableringsrätten. Detta eftersom reglerna innebär att överföringar av kapital eller återköpsvärden i en försäkring till ett utanför Belgien etablerat försäkringsföretag beskattades, medan en motsvarande transaktion som utförs mellan två i Belgien etablerade försäkringsföretag inte beskattades.

Efter domen i Danmarksmålet aviserade regeringen i en skrivelse till riksdagen den 1 februari 2007 (skr. 2006/07:47) att den skulle återkomma med ett förslag till nya regler. I skrivelsen redovisade regeringen vissa minimikrav som måste vara uppfyllda för att säkerställa svenska beskattningsanspråk på pensionsförsäkringar som är meddelade av en försäkringsgivare i andra EES-stater. Dessa villkor skulle innefatta bl.a. ett utvidgat kontrolluppgiftslämnande och att avskattning ska ske om försäkringsvillkoren ändras så att försäkringen inte längre uppfyller kraven för pensionsförsäkring.

Eftersom det svenska etableringskravet var satt ur spel genom EG-domstolens dom förelåg en överhängande risk för att pensionskapital skulle flyttas utanför svensk skattekontroll medan lagstiftningsarbetet pågick. Mot denna bakgrund förvarnade regeringen om att den kommande lagstiftningen – med stöd av undantagsregeln från förbudet mot retroaktiv skattelag i 2 kap. 10 § regeringsformen – skulle utformas för att ges rättslig verkan fr.o.m. dagen efter den dag då regeringen lämnade sin skrivelse till riksdagen, dvs. på avtal som tecknas fr.o.m. den 2 februari 2007. För försäkringar tecknade före den 2 februari 2007 skulle äldre bestämmelser fortfarande gälla, dock skulle möjligheten att utan skattekonsekvenser föra över värdet i en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring slopas för överföringar som skedde efter det att skrivelsen lämnades till riksdagen (det s.k. flyttstoppet). Regeringen skulle emellertid pröva om en flytträtt i någon form ändå kunde vara möjlig. I ytterligare en skrivelse (skr. 2006/07:131) informerade regeringen om beredningsläget i ärendet.

## Propositionens huvudsakliga innehåll

I propositionen föreslås nya skatteregler för pensionsförsäkring till följd av EG-domstolens domar i Danmarksmålet och Belgienmålet. Regeringen gör mot bakgrund av EG-domstolens domar bedömningen att även de svenska skattereglerna för pensionsförsäkring riskerar att vara oförenliga med EG-rätten.

Regeringen föreslår därför att det svenska kravet på att en pensionsförsäkring ska vara meddelad i Sverige för att avdrag ska medges för premiebetalningar till försäkringen utvidgas till ett etableringskrav som omfattar

hela EES. Utgångspunkten för förslagen är att åstadkomma regler som är förenliga med EG-rätten samtidigt som de slår vakt om pensioneringssyftet. Det övergripande syftet med förslagen är att se till att de särskilda reglerna för beskattning av pensionssparande inte öppnas för annat sparande än sådant som faktiskt sker i pensioneringssyfte. Därför krävs kompletterande ändringar bl.a. för att åstadkomma tillfredsställande kontroll.

Det föreslås således ett nytt kvalitativt villkor för pensionsförsäkring enligt vilket ett pensionsförsäkringsavtal ska innehålla villkor om att försäkringsgivaren ska lämna kontrolluppgifter enligt lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter (LSK). Utländska försäkringsgivare ska därutöver ge in ett skriftligt åtagande till Skatteverket där de åtar sig att lämna kontrolluppgifter enligt LSK. För att Skatteverket ska kunna få information om att ett försäkringsavtal eller värdet i försäkringen flyttas från en försäkringsgivare till en annan, föreslås också bestämmelser om att kontrolluppgift ska lämnas om transaktioner som innebär en sådan förändring.

För att motverka att den uppskjutna beskattningen utnyttjas i strid med pensioneringssyftet föreslås en utvidgad avskattningsregel. Bestämmelsen innebär att försäkringstagaren eller förmånstagaren beskattas för försäkringens värde om avtalsparterna ändrar försäkringsvillkoren, förfogar över avtalet på ett sätt som är otillåtet enligt inkomstskattelagen (1999:1229) eller om kontrolluppgift inte lämnas. Det föreslås också att det belopp som ska tas upp till beskattning vid en avskattning räknas upp med faktorn 1,5. Avskattning i anledning av att kontrolluppgift inte kommit in till Skatteverket ska under vissa förhållanden kunna underlåtas. Det föreslås också en ventil som innebär att avskattning ska kunna ske utan uppräknings om det föreligger synnerliga skäl.

Skattskyldigheten till avkastningsskatt föreslås – i likhet med vad som i dag gäller för utländska kapitalförsäkringar – ligga på försäkringens innehavare. Regeringen föreslår emellertid att skatten under vissa förhållanden ska kunna tas ur försäkringskapitalet utan att det föranleder inkomstbeskattning. De särskilda reglerna i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel för s.k. kapitalpensionsförsäkringar föreslås slojade.

Lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta ändras så att även pensionsutbetalningar från försäkringsgivare med fast driftställe utomlands blir skattepliktiga. Vidare införs skattskyldighet för avskattning även för begränsat skattskyldiga.

Regeringen föreslår också att det på nytt ska bli möjligt att överföra hela värdet i en pensionsförsäkring till en ny pensionsförsäkring (s.k. flytt av försäkring) fr.o.m. den 1 maj 2008 även för försäkringsavtal tecknade före den 2 februari 2007. Det mottagande avtalet måste i sådana fall uppfylla samtliga nya villkor för pensionsförsäkring enligt de nya reglerna, inklusive villkoret om kontrolluppgiftslämnande.

När det gäller överlåtelse eller överföring av försäkringsavtal tecknade före den 2 februari 2007 föreslås att sådana överlåtelser ska bli möjliga att göra utan skattekonsekvenser fr.o.m. den 1 januari 2009. Avtalen i fråga ska efter transaktionen anses ha ingåtts vid den tidpunkt då ansvaret för försäkringsavtalet övergått på den nya försäkringsgivaren, dvs. avtalen måste kompletteras så att de utgör pensionsförsäkringar enligt de nya reglerna.

De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 maj 2008 och tillämpas på avtal som ingåtts fr.o.m. den 2 februari 2007. Nuvarande villkor för pensionsförsäkring ska fortsätta att gälla för försäkringsavtal som ingåtts före den 2 februari 2007. I propositionen lämnas även några förslag av klargörande karaktär.

I propositionen föreslås också att sista ansökningstidpunkt för att få skattereduktion för utgifter för hushållsarbete förlängs från den 1 februari året efter det beskattningsår då arbetet har betalats till den tidpunkt då självdeklaration ska lämnas för detta år. Reglerna föreslås träda i kraft den 1 maj 2008.

Eftersom de föreslagna bestämmelserna om pensionskostnader bedöms utgöra ett tillfredsställande skydd för de svenska skatteanspråken ska enligt propositionen regeländringarna i sig inte medföra någon offentligfinansiell effekt. Förslagen kommer däremot att medföra kostnader för Skatteverket. Uppbyggnad av ett datasystem för hantering av kontrolluppgifter samt lagring beräknas kosta ca 30 miljoner kronor i engångskostnad och därefter 2–3 miljoner kronor årligen för drift. Kostnaderna för att bygga upp kontrollen och resurser för att möjliggöra denna beräknas uppgå till 2–3 miljoner kronor per år. Det tillkommer även en kostnad för information, både inom Skatteverket och mot de skattskyldiga, som beräknas uppgå till 2–7 miljoner kronor årligen. Kostnaden är beroende av den ambitionsnivå för informationen som väljs. Slutligen kan den årliga hanteringskostnaden för Skatteverket beräknas till ca 20 miljoner kronor. Skatteverkets merkostnader för detta får dock enligt propositionen hanteras inom befintliga anslagsramar. Förslagen bedöms inte ge upphov till merkostnader för de allmänna förvaltningsdomstolarna.

Förslaget om förlängd tid för ansökan om skattereduktion för hushållsarbete bedöms inte få några offentligfinansiella effekter. Eventuella ökade kostnader för Skatteverket i anledning av förslaget bedöms kunna hanteras inom nuvarande ekonomiska ramar. Förslaget bedöms vidare inte medföra ökade kostnader eller ökad arbetsbelastning för de allmänna förvaltningsdomstolarna.

## Utskottets överväganden

### Nya skatteregler för pensionsförsäkring samt förlängd ansökningsstid för skattereduktion för hushållsarbete

#### **Utskottets förslag i korthet**

Riksdagen antar regeringens förslag till lagändringar och avslår motionerna.

Jämför reservationerna 1 (s, v) och 2 (mp).

#### **Propositionen**

I propositionen lämnas förslag på de lagändringar som krävs för att pensionsförsäkringar som är meddelade av försäkringsgivare inom hela EES-området ska kunna godtas som pensionsförsäkringar vid beskattningen i Sverige.

En utvidgad kontrolluppgiftsskyldighet – också från utländska försäkringsgivare – ska säkerställa att pensionsutbetalningar fortfarande blir beskattade i Sverige och att Skatteverket får information om försäkringsavtal förändras eller förfogas över på ett sätt som kan påverka beskattningen.

Avskattning ska ske om avtalsparterna ändrar försäkringsvillkoren, förfogar över avtalet på ett sätt som är otillåtet enligt inkomstskattelagen (1999:1229) eller om kontrolluppgift inte lämnas. Det värde av försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagaren ska ta upp till beskattning vid en avskattning ska räknas upp med faktorn 1,5. Det innebär att den högsta möjliga marginalsikten vid avskattningen av kapitalet blir ca 85 %. Avskattning som sker för att kontrolluppgift inte kommit in till Skatteverket ska under vissa förhållanden kunna underlåtas. Det föreslås också en ventil som innebär att avskattning ska kunna ske utan uppräknings om det föreligger synnerliga skäl.

Motsvarande regler införs för pensionsutbetalningar från utländska försäkringsgivare till utomlands bosatta i den utsträckning som de fått premiebetalningar beaktade vid den svenska beskattningen.

På sätt som redan gäller för utländska kapitalförsäkringar föreslås att försäkringens innehavare ska vara skattskyldig för avkastningsskatt, dvs. för den löpande schablonmässiga beskattningen av avkastningen på pensionskapitalet. Skatten kan dock betalas av försäkringsbolaget för försäkringsinnehavarens räkning. Under vissa förutsättningar ska skatten kunna betalas av medel som tas ur försäkringskapitalet utan att detta i sig föranleder skattekonsekvenser.

Propositionen innehåller också förslag om att de särskilda skattereglerna för s.k. kapitalpension slopas och förslag om några ändringar av klagörande karaktär. I propositionen föreslås också att sista ansökningsstidpunkt



för att få skattereduktion för utgifter för hushållsarbete förlängs från den 1 februari året efter det beskattningsår då ersättning för arbetet har betalats till den tidpunkt då självdeklaration ska lämnas för samma år.

Lagändringarna ska träda i kraft den 1 maj 2008. De nya reglerna för pensionsförsäkring blir i huvudsakliga delar tillämpliga på avtal som ingåtts fr.o.m. den 2 februari 2007. Avtal som har ingåtts fr.o.m. den 2 februari 2007 ska kompletteras så att de senast den 31 maj 2008 uppfyller de nya villkoren för att försäkringen ska vara en pensionsförsäkring i skatterättslig mening.

I och med att nya regler för skattekontrollen nu kommer på plats föreslår regeringen att flyttstoppet för de äldre försäkringarna endast ska upprätthållas under en begränsad tid. Möjligheten för en försäkringstagare att överföra hela värdet i en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring återinförs fr.o.m. den 1 maj 2008. Detta gäller överföringar till såväl svenska pensionsförsäkringar som pensionsförsäkringar meddelade i andra EES-länder. Vad som är pensionsförsäkring bestäms enligt svenska regler. Den mottagande försäkringen ska alltså uppfylla de nya kraven på uppgiftsskyldighet m.m. När det gäller en försäkringsgivares överlåtelse av gamla försäkringsavtal (dvs. avtal tecknade före den 2 februari 2007) till en annan försäkringsgivare inom EES, föreslås att det ska kunna göras utan skattekonsekvenser först fr.o.m. den 1 januari 2009. Avtalen blir i dessa fall skatterättsligt att betrakta som nya försäkringsavtal som ska uppfylla de nya reglerna.

## **Motionerna**

I motion Sk28 ställer sig Lars Johansson m.fl. (s) positiva till att regeringen utvidgar etableringskravet och föreslår nya regler i syfte att avdragsrätten för pensionssparande ska begränsas till sparande med ett verkligt pensioneringssyfte. Det är enligt motionen dock nödvändigt att följa upp och senare utvärdera vad som händer när de nya skattereglerna börjat verka. Avgörande för ett fortsatt fungerande samband mellan avdragsrätt och beskattning är att Skatteverket får nödvändiga kontrolluppgifter från utländska försäkringsgivare och då även från dem i stater med en annan grundsyn på skatter och skattelagstiftning. Det är enligt motionen också uppenbart att Skatteverkets arbete kommer att bli mer kompetens- och resurskrävande. Skatteverket måste därför enligt motionen tillföras mer resurser i kommande budgetar för att på ett ändamålsenligt och effektivt sätt klara sina utökade uppgifter. En stor del av de problem som är kopplade till beskattningen av pensionssparande kan enligt motionen lösas om det sker en förändring av skattereglerna för de privata pensionsförsäkringarna mot en rättvänd beskattning och om skattskyldigheten för avkastnings-skatten samtidigt flyttas från försäkringsbolagen till de försäkrade

individerna. Enligt motionen finns det ingen anledning att regeringen väntar med att utreda frågan om rättvänd beskattning, utan en sådan utredning bör tillsättas i närtid.

I motionen yrkas att riksdagen i enlighet vad som anförts i motionen ska besluta om tillkännagivanden till regeringen om att i kommande budgetar beakta Skatteverkets mer resurskrävande uppgifter i fråga om kontroll i samband med utländska pensionsförsäkringar (yrkande 1), att inte tillåta avdragsrätt för pensionsförsäkringar från stater eller andra områden inom EES varifrån det visar sig att nödvändiga kontrolluppgifter inte kommer Skatteverket till handa (yrkande 2) och om en utredning kring den individuella avdragsrätten för pensionsförsäkringar (yrkande 3). Med hänvisning till partiets tidigare ställningstagande till frågan om skattereduktion för hushållsarbete yrkas i motionen avslag på den regeländring som regeringen föreslår i fråga om hushållstjänster och ett tillkännagivande om att avdraget för hushållstjänster ska avskaffas (yrkande 4).

I motion Sk27 av Marie Engström m.fl. (v) tas upp olika med skattekontrollen och de nya avskattningsreglerna sammanhängande frågor som aktualiseras av regeringens förslag, bl.a. borde enligt motionärerna nivån på uppräkningsfaktorn vid avskattning och datum för upphävt flyttstopp övervägas ytterligare. Motionärerna finner det vara anmärkningsvärt att Skatteverket inte kommer att få några ytterligare ekonomiska resurser med anledning av de föreslagna regeländringarna för pensionsförsäkringar. Det innebär enligt motionärerna att resurser som t.ex. skulle kunna användas till att bekämpa internationell ekonomisk brottslighet får stå tillbaka. En samlad bedömning av de frågor som aktualiseras i ärendet leder enligt motionen till att det är nödvändigt att göra en total översyn av beskattning av pensionssparande för att få långsiktigt hållbara regler. I det sammanhanget ska möjligheten att helt slopa den individuella avdragsrätten för pensionsförsäkringar prövas. Om regeringens förslag genomförs ska utredningens resultat ställas mot vunna erfarenheter av de nya reglerna för pensionsförsäkringar. I motionen yrkas att riksdagen ska besluta ett tillkännagivande till regeringen om Skatteverkets resurser (yrkande 1) och om en översyn av beskattningen av pensionsförsäkringar (yrkande 2).

I den under allmänna motionstiden 2007 väckta motionen Sk385 av Börje Vestlund (s) begärs ett skyndsamt förslag om lagstiftning som innebär en bibehållen rätt att flytta sparande i pensionsförsäkring från ett försäkringsbolag till ett annat. I samband med beslut om flytträtt av nya avtal är det också rimligt att ta upp frågan om rätt att flytta vissa äldre försäkringsavtal där en flytträtt inte är möjlig enligt gällande regler på försäkringsområdet. En flytträtt ska enligt motionären utformas så att den inte tillåts hota den svenska skattebasen.

## Utskottets ställningstagande

Det övergripande syftet med regeringens förslag till nya skatteregler för pensionsförsäkring är att se till att pensionssparandet till följd av EG-domstolens tillämpning av EG-rätten inte öppnas för annat sparande än sådant som faktiskt sker i pensioneringssyfte. För att det ska vara möjligt att kontrollera detta måste reglerna kompletteras och anpassas till bl.a. att pensionsutbetalningar i större omfattning än nu kan förväntas komma från utländska försäkringar. Eftersom inriktningen av arbetet med de nya reglerna har varit att så snabbt som möjligt EG-anpassa reglerna och säkerställa skattekontrollen har det inte varit möjligt att göra någon mer generell översyn av olika frågor som i och för sig skulle kunna vara av intresse att få ytterligare belysta. Det gäller t.ex. den fråga om att flytta skattskyldigheten för avkastningsskatt från försäkringsbolagen till förmåntagarna som tas upp i motion Sk28. Utskottet anser att det i första hand får ankomma på regeringen att bedöma i vad mån denna fråga eller andra frågor som gäller pensionssparandet bör bli föremål för ytterligare överväganden. Det finns enligt utskottets mening inte anledning att föreslå riksdagen att uttala sig för sådana mer övergripande utredningar av pensionssparandet som föreslås i motionerna Sk27 yrkande 2 och Sk28 yrkande 3.

När det gäller yrkande 2 i den sistnämnda motionen vill utskottet framhålla att begränsningar i avdragsrätten som generellt utesluter betalningar till och från försäkringsgivare i vissa stater eller områden inom EES från avdragsrätt svårligen går att förena med de krav som EG-rätten ställer. De utvidgade kontrollmekanismer som regeringens lagförslag innehåller medför emellertid att möjligheten att få avdrag för och hålla kvar en skattekredit på sitt pensionssparande är avhängig av att de nya villkoren om uppgiftslämnande fullgörs. Det finns anledning att vara uppmärksam på vad de nya reglerna får för effekter och om kontrollmekanismerna kommer att fungera som det är tänkt. Självfallet kommer regeringen att följa utvecklingen och återkomma med förslag om det skulle uppkomma problem som måste lösas genom lagstiftning. Enligt utskottets mening finns det därför inte anledning för riksdagen att besluta ett tillkännagivande till regeringen om detta. Detsamma gäller de frågor kring Skatteverkets resurser som tagits upp i motionerna Sk27 yrkande 1 och Sk28 yrkande 1. Frågor som rör Skatteverkets resurser måste tas upp i samband med beredning av Skatteverkets anslag och således i ett annat sammanhang.

I motion Sk385 tas upp en aspekt på flytträtten som har att göra med de villkor som gäller mellan försäkringsbolaget och försäkringsinnehavaren enligt försäkringsavtalet. Den nya försäkringsavtalslagen (2005:104) innebär – efter en lagändring som trätt i kraft den 1 juli 2007 – att det finns en obligatorisk flytträtt om inte annat följer av försäkringens art eller av skattelagstiftningen. Frågan om en obligatorisk flytträtt även för avtal som tecknats innan de nya reglerna infördes togs upp vid finansutskottets beredning när den obligatoriska flytträtten infördes i försäkringsavtalslagen (prop. 2006/07:26, bet. 2006/07:FiU14). Finansutskottet framhöll vikten av

att denna fråga skulle analyseras grundligt och blir föremål för ytterligare beredning inom kort. Utskottet vill hänvisa till finansutskottets behandling av den aktuella frågan och anser det inte påkallat med ett tillkännagivande till regeringen i enlighet med motion Sk385.

De nya reglerna om pensionsförsäkring ska träda i kraft den 1 maj 2008. De avses i viktiga hänseenden bli tillämpliga retroaktivt fr.o.m. den 2 februari 2007. Detta har i enlighet med vad som föreskrivs i 2 kap. 10 § andra stycket regeringsformen aviserats i en skrivelse som lämnades till riksdagen den 1 februari 2007. En ytterligare förutsättning för att en skattelag ska få tillämpas retroaktivt är enligt det nämnda lagrummet att riksdagen finner särskilda skäl att påkalla en sådan tillämpning. Det är antagligt att möjligheten att flytta pensionsförsäkringar utanför svensk skattekontroll skulle komma att utnyttjas i en ökande omfattning efter EG-domstolens dom i Danmarksmålet och efter det att regeringens planer på att föreslå ändringar i lagstiftningen blev kända. Eftersom pensionssparandet representerar högst betydande belopp är det mycket troligt att ett betydande skattebortfall skulle ha uppkommit om möjligheten hade lämnats öppen under lagstiftningsarbetets gång. Enligt utskottets mening föreligger med hänsyn härtill sådana särskilda skäl som gör det påkallat med en retroaktiv tillämpning i enlighet med regeringens förslag.

Med hänvisning till det anförda tillstyrker utskottet propositionen i fråga om nya regler för pensionsförsäkring och avstyrker motionerna Sk27 yrkandena 1 och 2 och Sk28 yrkandena 1–3. Utskottet tillstyrker regeringens förslag om förlängd ansökningstid för skattereduktion för hushållsarbete och propositionen i övrigt. Därmed avstyrker utskottet motion Sk28 yrkande 4 om skattereduktion för hushållstjänster.

Utskottet föreslår att riksdagen lägger regeringens skrivelser 2006/07:47 och 2006/07:131 till handlingarna.

## Reservationer

Utskottets förslag till riksdagsbeslut och ställningstaganden har föranlett följande reservationer. I rubriken anges vilken punkt i utskottets förslag till riksdagsbeslut som behandlas i avsnittet.

### 1. **Nya skatteregler för pensionsförsäkring samt förlängd ansöknings tid för skattereduktion för hushållsarbete (s, v)**

av Lars Johansson (s), Laila Bjurling (s), Raimo Pärssinen (s), Fredrik Olovsson (s), Marie Engström (v), Hans Olsson (s) och Birgitta Eriksson (s).

#### *Förslag till riksdagsbeslut*

Vi anser att förslaget till riksdagsbeslut borde ha följande lydelse:

Riksdagen

dels antar regeringens i bilaga 2 återgivna förslag till

1. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
2. lag om ändring i taxeringslagen (1990:324),
3. lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,
4. lag om ändring i lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta,
5. lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483),
6. lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,

dels avslår regeringens förslag till

7. lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete.

dels som sin mening tillkännager för regeringen vad som anförs i reservationen om Skatteverkets resurser, uppföljning av de nya reglerna för beskattning av pensionsförsäkring, utredning av beskattningen av pensionsförsäkringar och slopande av skattereduktionen för hushållsarbete.

Därmed bifaller riksdagen motionerna 2007/08:Sk27 yrkandena 1 och 2 samt 2007/08:Sk28 yrkandena 1–4, bifaller delvis proposition 2007/08:55, avslår motion 2007/08:Sk385 och lägger skrivelserna 2006/07:47 och 2006/07:131 till handlingarna.

#### *Ställningstagande*

Det utvidgade etableringskrav och de nya kontrollregler som regeringen föreslår är nödvändiga åtgärder när våra nuvarande avdragsregler för pensionsförsäkringar inte längre fungerar till följd av EG-domstolens uttolk-

ning av EG-rätten. Möjligheten att teckna pensionsförsäkringar med avdragsrätt inom hela EES har dock det positiva med sig att konkurrensen på försäkringsmarknaden ökar, vilket kan bidra till bättre villkor för dem som sparar i pensionsförsäkringar. Samtidigt finns det ett problem med att sambandet mellan avdrag och beskattning av utfallande belopp riskerar att försvagas. Skatteverket kommer att få ett betydande merarbete med att bygga upp och vidmakthålla ett väl fungerande kontrollsystem. För att skattekontrollen inom andra angelägna områden inte ska bli lidande bör enligt vår mening Skatteverket tillföras nya resurser som täcker kostnaderna för de nya uppgifterna.

Vi anser också att det är nödvändigt att noga följa upp utvecklingen när de nya skattereglerna börjat verka. Avgörande för ett fortsatt fungerande samband mellan avdragsrätt och beskattning är att Skatteverket får nödvändiga kontrolluppgifter från utländska försäkringsgivare och då även från dem i stater med en annan grundsyn på skatter och skattelagstiftning. Skulle någon stat eller annat område inom EES generellt brista i fråga om att lämna kontrolluppgifter bör regeringen ha en beredskap för att snabbt återkomma till riksdagen med förslag till lämpliga motåtgärder.

Med tanke på den betydande osäkerhet som råder om de kontrollåtgärder som regeringen föreslår är tillräckliga föreslår vi i våra motioner att regeringen redan nu påbörjar en mer genomgripande översyn av beskattningen av pensionssparandet. I en sådan utredning skulle kunna prövas om en del av problemen kopplade till beskattningen av pensionssparande skulle kunna lösas med en förändring av skattereglerna för privata pensionsförsäkringarna.

Det anförda innebär att vi tillstyrker de förslag om tillkännagivanden som finns i motionerna Sk27 yrkandena 1 och 2 och Sk28 yrkandena 1–3. Vi förutsätter att regeringen kommer att hörsamma finansutskottets tidigare uttalande vad gäller vissa civilrättsliga frågor med anknytning till flytträtt av försäkringar och som har tagits upp i motion Sk385.

Den skattereduktion som införts för hushållsarbete gynnar enligt vår uppfattning höginkomsttagare, och de arbetstillfällen som tillkommer är relativt sett dyra för statskassan jämfört med om motsvarande belopp i stället använts inom utbildning och forskning. Systemet är fördelningspolitiskt orättvist, medför stora kontroll- och gränsdragningsproblem och är oansvarigt ur ett budgetperspektiv. I enlighet med motion Sk28 yrkande 4 föreslår vi därför också att riksdagen ska avslå regeringens förslag till ändring i regelsystemet för hushållsarbete. Vi föreslår också att riksdagen ska uttala sig för att avskaffa avdraget för hushållsarbete.

## 2. Nya skatteregler för pensionsförsäkring samt förlängd ansöknings tid för skattereduktion för hushållsarbete (mp)

av Helena Leander (mp).

### *Förslag till riksdagsbeslut*

Jag anser att förslaget till riksdagsbeslut borde ha följande lydelse:

Riksdagen

dels antar regeringens i bilaga 2 återgivna förslag till

1. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
2. lag om ändring i taxeringslagen (1990:324),
3. lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,
4. lag om ändring i lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta,
5. lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483),
6. lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,
7. lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete,

dels som sin mening tillkännager för regeringen vad som anförs i reservationen om en översyn av beskattningen av pensionsförsäkringar.

Därmed bifaller riksdagen proposition 2007/08:55, bifaller delvis motionerna 2007/08:Sk27 yrkande 2 och 2007/08:Sk28 yrkande 3, avslår motionerna 2007/08:Sk27 yrkande 1, 2007/08:Sk28 yrkandena 1, 2 och 4 samt 2007/08:Sk385 och lägger skrivelserna 2006/07:47 och 2006/07:131 till handlingarna.

### *Ställningstagande*

De nya skatteregler för pensionsförsäkringar som regeringen föreslår ger ett intryck av att vara en ganska snabbt hopkommen minimilösning för att tillgodose kraven i EG-rätten och samtidigt försöka värna svenska skatteanspråk. Jag delar de farhågor som framförs i två motioner om att reglerna kan vara otillräckliga för att hindra att den svenska skattebasen påverkas mer än man nu kan förutse av de nya förutsättningarna. Det vore bra att redan nu ta itu med en mer övergripande utredning om pensionsbeskattningen. Jag föreslår därför att riksdagen när den bifaller propositionen samtidigt ska besluta om ett tillkännagivande till regeringen om en sådan översyn.

BILAGA 1

## Förteckning över behandlade förslag

### Proposition 2007/08:55

*Proposition 2007/08:55 Nya skatteregler för pensionsförsäkring m.m.:*

Riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
2. lag om ändring i taxeringslagen (1990:324),
3. lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,
4. lag om ändring i lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta,
5. lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483),
6. lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,
7. lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete.

### Följdmotioner med anledning av proposition 2007/08:55

*2007/08:Sk27 av Marie Engström m.fl. (v):*

1. Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om resurser till Skatteverket.
2. Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om översyn av beskattningen av pensionsförsäkringar.

*2007/08:Sk28 av Lars Johansson m.fl. (s):*

1. Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om att i kommande budgetar beakta Skatteverkets mer resurskrävande uppgifter i fråga om kontroll i samband med utländska pensionsförsäkringar.
2. Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om att inte tillåta avdragsrätt för pensionsförsäkringar från stater eller andra områden inom EES varifrån det visar sig att nödvändiga kontrolluppgifter ej kommer Skatteverket till handa.



3. Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om en utredning kring den individuella avdragsrätten för pensionsförsäkringar.
4. Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om skattereduktion för utgifter för hushållsarbete.

### Skrivelse 2006/07:47

Regeringens skrivelse 2006/07:47 Meddelande om kommande ändringar av skattereglerna för pensionsförsäkring.

### Skrivelse 2006/07:131

Regeringens skrivelse 2006/07:131 Meddelande om tidigare aviserade förslag om ändringar av skattereglerna för pensionsförsäkring.

### Motion från allmänna motionstiden hösten 2007

*2007/08:Sk385 av Börje Vestlund (s):*

Riksdagen tillkännager för regeringen som sin mening vad som anförs i motionen om flytträtt för sparande i pensionsförsäkring.

BILAGA 2

## Regeringens lagförslag

## 1 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Härigenom föreskrivs i fråga om inkomstskattelagen (1999:1229), dels att 6 kap. 8 §, 7 kap. 11 §, 10 kap. 3 §, 12 kap. 34 §, 16 kap. 17 §, 28 kap. 3 §, 39 kap. 2 och 13 a §§, 58 kap. 1, 1 a, 2, 4, 5, 16, 19, 19 a och 29 §§, 59 kap. 14 §, 64 kap. 3 § samt 66 kap. 2 § ska ha följande lydelse, dels att det i lagen ska införas fem nya paragrafer, 58 kap. 16 a, 16 b, 18 a, 19 b och 19 c §§, samt närmast före 58 kap. 18 a § en ny rubrik av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**6 kap.****8 §<sup>1</sup>**

Med *utländsk juridisk* person avses en utländsk association om, enligt lagstiftningen i den stat där associationen hör hemma,

1. den kan förvärva rättigheter och åta sig skyldigheter,
2. den kan föra talan inför domstolar och andra myndigheter, och
3. enskilda delägare inte fritt kan förfoga över associationens förmögenhetsmassa.

Även om villkoren enligt första stycket inte är uppfyllda ska bestämmelserna om utländska juridiska personer tillämpas också på utländska associationer som bedriver verksamhet avseende skadeförsäkring genom en sådan generalrepresentation som avses i 1 kap. 12 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige och på utländska associationer som bedriver tjänstepensionsverksamhet i Sverige enligt den lagen.

Även om villkoren enligt första stycket inte är uppfyllda ska bestämmelserna om utländska juridiska personer tillämpas också på utländska associationer som

1. bedriver verksamhet avseende skadeförsäkring genom en sådan generalrepresentation som avses i 1 kap. 12 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige, eller

2. bedriver tjänstepensionsverksamhet i Sverige enligt samma lag som avses i 1.

**7 kap.****11 §<sup>2</sup>**

Skatteverket får medge undantag från fullföljdskravet i 10 § för en förening som avser att förvärva en fastighet eller annan anläggning som är avsedd för den ideella verksamheten. Detsamma gäller om en förening

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2007:1419.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2007:1406.

avser att genomföra omfattande byggnads-, reparations- eller anläggningsarbeten på en fastighet som används av föreningen.

Beslutet får avse högst fem beskattningsår i följd. Det får förenas med villkor att föreningen *skall* ställa säkerhet eller liknande för den inkomstskatt som föreningen kan bli skyldig att betala på grund av omprövning av taxeringarna för de år som beslutet avser, om det upphör att gälla enligt 12 §.

Beslutet får avse högst fem beskattningsår i följd. Det får förenas med villkor att föreningen *ska* ställa säkerhet eller liknande för den inkomstskatt som föreningen kan bli skyldig att betala på grund av omprövning av taxeringarna för de år som beslutet avser, om det upphör att gälla enligt 12 §.

Skatteverkets beslut får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

## 10 kap.

### 3 §<sup>3</sup>

Till inkomstslaget tjänst räknas

1. utdelningar och kapitalvinster på aktier m.m., i den utsträckning som anges i 57 kap., i företag som är eller har varit fåmansföretag,

2. kapitalvinster på andelar i ett svenskt handelsbolag i den utsträckning som anges i 50 kap. 7 §,

3. penninglån i strid med 21 kap. 1–7 §§ aktiebolagslagen (2005:551) eller 11 § lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,

4. avskattning av pensionsförsäkring enligt bestämmelserna i 58 kap. 19 §,

4. avskattning av pensionsförsäkring enligt bestämmelserna i 58 kap. 19 *och 19 a* §§,

5. avskattning av pensionssparkonto enligt bestämmelserna i 58 kap. 33 §, och

6. avskattning av avtal om tjänstepension enligt bestämmelserna i 58 kap. 19 och 19 a §§.

## 12 kap.

### 34 §

Avgifter som den skattskyldige betalar i samband med tjänsten för sin egen eller efterlevandes pension på annat sätt än genom försäkring, *skall* dras av bara om pensionen är utformad så att den överensstämmer med villkoren i 58 kap. 4–16 §§ för en pensionsförsäkring.

Avgifter som den skattskyldige betalar i samband med tjänsten för sin egen eller efterlevandes pension på annat sätt än genom försäkring, *ska* dras av bara om pensionen är utformad så att den överensstämmer med villkoren i 58 kap. 4–16 *b* §§ för en pensionsförsäkring.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2005:1142.

**16 kap.**17 §<sup>4</sup>

Särskilda skatter och avgifter som avser näringsverksamheten *skall* dras av. Om skatten eller avgiften sätts ned, *skall* motsvarande del av avdraget återföras det beskattningsår då debiteringen ändras.

Avkastningsskatt som beräknas på avsättning i balansräkning med tillämpning av 3 § femte stycket lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel *skall* dras av. Om skatten sätts ned, *skall* motsvarande del av avdraget återföras det beskattningsår då debiteringen ändras. Om skatten sätts ned genom avräkning av utländsk skatt, hindrar detta inte att hela skattebeloppet dras av.

Särskilda skatter och avgifter som avser näringsverksamheten *ska* dras av. Om skatten eller avgiften sätts ned, *ska* motsvarande del av avdraget återföras det beskattningsår då debiteringen ändras.

Avkastningsskatt som beräknas på avsättning i balansräkning med tillämpning av 3 § femte stycket lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel *ska* dras av. Om skatten sätts ned, *ska* motsvarande del av avdraget återföras det beskattningsår då debiteringen ändras. Om skatten sätts ned genom avräkning av utländsk skatt, hindrar detta inte att hela skattebeloppet dras av.

*Andra stycket tillämpas också på avkastningsskatt som med tillämpning av 3 § tionde stycket lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel beräknas på värdet av ett avtal om tjänstepension med villkor som innebär att det utländska tjänstepensionsinstitutet kan likställas med en pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.*

I 29–31 §§ finns bestämmelser om egenavgifter.

**28 kap.**3 §<sup>5</sup>

Arbetsgivares tryggnad av utfästelse om pension till en arbetstagare *skall* dras av som kostnad i den utsträckning som anges i 5–18 §§, om utfästelsen tryggas genom

- överföring till pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
- avsättning i balansräkning i förening med kreditförsäkring eller i förening med kommunal eller statlig borgen eller liknande garanti,

Arbetsgivares tryggnad av utfästelse om pension till en arbetstagare *ska* dras av som kostnad i den utsträckning som anges i 5–18 §§, om utfästelsen tryggas genom

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2007:618.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2005:1170.

- betalning av premie för pensionsförsäkring, eller
- överföring till ett utländskt tjänstepensionsinstitut som enligt 39 kap. 13 c § likställs med en pensionsstiftelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m., om överföringen sker till ett fast driftställe i Sverige enligt ett avtal som ingåtts i den verksamhet som bedrivs från det fasta driftstället.
- överföring till ett utländskt tjänstepensionsinstitut som enligt 39 kap. 13 c § likställs med en sådan pensionsstiftelse som avses i lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

### 39 kap.

#### 2 §<sup>6</sup>

Med livförsäkringsföretag avses

1. livförsäkringsbolag enligt 1 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (1982:713), och

2. utländskt försäkringsföretag som bedriver livförsäkringsrörelse i Sverige med stöd av lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

Med skadeförsäkringsföretag avses annat försäkringsföretag än livförsäkringsföretag.

Utländska försäkringsföretag som bedriver försäkringsrörelse i Sverige bedöms bara med hänsyn till den verksamhet som företaget bedriver från fast driftställe här. Som skadeförsäkringsföretag anses också en sådan association som avses i 6 kap. 8 § andra stycket.

Utländska försäkringsföretag som bedriver försäkringsrörelse i Sverige bedöms bara med hänsyn till den verksamhet som företaget bedriver från fast driftställe här. Som skadeförsäkringsföretag anses också en sådan association som avses i 6 kap. 8 § andra stycket 1.

#### 13 a §<sup>7</sup>

Med utländskt tjänstepensionsinstitut avses ett institut som bedriver tjänstepensionsverksamhet i Sverige med stöd av lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

Med utländskt tjänstepensionsinstitut avses ett institut som hör hemma i en utländsk stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som omfattas av Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG av den 3 juni 2003 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut<sup>8</sup>.

Utländska tjänstepensionsinstitut som bedriver verksamhet i Sverige bedöms bara med hänsyn till den verksamhet som institutet bedriver från fast driftställe här.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2006:619.

<sup>7</sup> Senaste lydelse 2005:1170.

<sup>8</sup> EUT L 235, 23.9.2003, s. 10 (Celex 32003L0041).

**58 kap.**1 §<sup>9</sup>

I detta kapitel finns bestämmelser om

- tjänstepensionsavtal i 1 a, 1 b och 19 a §§,
- pensionsförsäkringar och kapitalförsäkringar i 2-20 och 34 §§, och
- pensionssparkonton i 21-34 §§.

I detta kapitel finns bestämmelser om

- tjänstepensionsavtal i 1 a och 1 b §§,
- pensionsförsäkringar och kapitalförsäkringar i 2-20 och 34 §§, och
- pensionssparkonton i 21-34 §§.

1 a §<sup>10</sup>

Sådana avtal om tjänstepension som avses i 28 kap. 2 § andra stycket *skall*

1. ingås med ett utländskt tjänstepensionsinstitut *i en verksamhet som bedrivs från ett fast driftställe i Sverige*, och

2. uppfylla de villkor som anges i fråga om pensionsförsäkring i

- 5 och 6 §§ om gränsdragning,
- 7 § om tjänstepensionsförsäkring,
- 8 § och 9 § första och andra styckena om den försäkrade,
- 10–14 §§ om ålders-, sjuk- och efterlevandepension,
- 15 § om fondförsäkring och,
- 16 § om försäkringsavtalets utformning.

Sådana avtal om tjänstepension som avses i 28 kap. 2 § andra stycket *ska*

1. ingås med ett utländskt tjänstepensionsinstitut, och

2. uppfylla de villkor som anges i fråga om pensionsförsäkring i

- 5 och 6 §§ om gränsdragning,
- 7 § om tjänstepensionsförsäkring,
- 8 § och 9 § första och andra styckena om den försäkrade,
- 10–14 §§ om ålders-, sjuk- och efterlevandepension,
- 15 § om fondförsäkring, och
- 16–16 b §§ om försäkringsavtalets utformning.

*Vad som avses med ett utländskt tjänstepensionsinstitut framgår av 39 kap. 13 a §.*

## 2 §

En försäkring är en pensionsförsäkring om den uppfyller de villkor som anges i 4–16 §§.

Med kapitalförsäkring avses en livförsäkring som inte är en pensionsförsäkring. Också en försäkring som uppfyller villkoren för en pensionsförsäkring anses som en kapitalförsäkring om så bestämts när avtalet ingicks.

En försäkring är en pensionsförsäkring om den uppfyller de villkor som anges i 4, 6 och 8–16 b §§.

*Som kapitalförsäkring anses också en pensionsförsäkring eller*

<sup>9</sup> Senaste lydelse 2005:1170

<sup>10</sup> Senaste lydelse 2005:1170.

*ett avtal om tjänstepension som har avskattats enligt 19 eller 19 a § eller enligt 5 § första stycket 6, 6 a eller 7 lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta.*

## 4 §

En pensionsförsäkring *skall* ha meddelats i en försäkringsrörelse som bedrivs i Sverige och som *skall beskattas enligt denna lag eller enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.*

En pensionsförsäkring *ska* ha meddelats i en försäkringsrörelse som bedrivs från ett fast driftställe i Sverige eller i en försäkringsrörelse som bedrivs från ett fast driftställe i en utländsk stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet av ett försäkringsföretag som avses i artikel 1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/83/EG av den 5 november 2002 om livförsäkring<sup>11</sup>.

5 §<sup>12</sup>

En försäkring som huvudsakligen avser ålders-, sjuk-, eller efterlevandepension och som har meddelats i en försäkringsrörelse som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige anses som en pensionsförsäkring, om den försäkrade var bosatt utomlands när försäkringen tecknades och fick avdrag, skattereduktion eller liknande skattelättnad för premierna där.

Även om en försäkring inte uppfyller villkoren i 4, 6 och 8–16 b §§, ska den anses som en pensionsförsäkring, om

1. den huvudsakligen avser ålders-, sjuk- eller efterlevandepension,

2. den har meddelats i en försäkringsrörelse som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige,

3. den har tecknats när den försäkrade var bosatt utomlands, och

4. den försäkrade har fått avdrag, skattereduktion eller liknande skattelättnad för premierna i bosättningslandet.

Första stycket gäller också om arbetsgivaren betalat premier under den försäkrades bosättning eller förvärvsarbete utomlands utan att betalningen räknats som inkomst för den försäkrade vid beskattningen i det landet. Ett sådant förvärvsarbete *skall* vara den försäkrades huvudsakliga förvärvsverksamhet.

Första stycket gäller också om arbetsgivaren betalat premier under den försäkrades bosättning eller förvärvsarbete utomlands utan att betalningen räknats som inkomst för den försäkrade vid beskattningen i det landet. Ett sådant förvärvsarbete *ska* vara den försäkrades huvudsakliga förvärvsverksamhet.

<sup>11</sup> EGT L 345, 19.12.2002, s.1 (Celex 32002 L0083).

<sup>12</sup> Senaste lydelse 2003:669.

Om det i annat fall finns särskilda skäl, får Skatteverket medge att en försäkring som har meddelats i en försäkringsrörelse som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige *skall* anses som en pensionsförsäkring.

En försäkring som har ansetts vara en pensionsförsäkring enligt denna paragraf, kan inte övergå till att vara en kapitalförsäkring.

Om det i annat fall finns särskilda skäl, får Skatteverket medge att en försäkring som har meddelats i en försäkringsrörelse som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige *ska* anses som en pensionsförsäkring.

#### 16 §

Pensionsförsäkringsavtalet *skall* innehålla villkor att försäkring inte får

1. pantsättas eller belånas,
2. ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring, eller
3. överlåtas eller återköpas i andra fall än som avses i 17 eller 18 §.

*Försäkringsavtalet skall också innehålla de villkor i övrigt som avgör om försäkringen är en pensionsförsäkring. Avtalet får inte innehålla villkor som är oförenliga med bestämmelserna om pensionsförsäkring.*

Pensionsförsäkringsavtalet *ska* innehålla villkor att försäkring inte får

#### 16 a §

*Ett pensionsförsäkringsavtal ska också innehålla villkor om att försäkringsgivaren ska lämna sådana kontrolluppgifter som enligt 6, 11 och 12 kap. lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter ska lämnas om pensionsförsäkring.*

*För att villkoret i första stycket ska vara uppfyllt gäller för en försäkringsgivare som meddelar försäkring från ett fast driftställe beläget i en utländsk stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) dessutom att försäkringsgivaren för varje försäkringsavtal ska ha kommit in med ett skriftligt åtagande till Skatteverket enligt 13 kap. 2 och 3 §§ lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.*

*Andra stycket tillämpas också när en försäkringsgivare som är etablerad i en utländsk stat inom*



*EES eller när en del av en försäkringsgivares verksamhet som är etablerad i en sådan stat övertar försäkringen efter en överlåtelse eller överföring av försäkringsavtalet.*

#### *16 b §*

*Utöver vad som framgår av 16 och 16 a §§ ska ett försäkringsavtal också innehålla de villkor i övrigt som avgör om försäkringen är en pensionsförsäkring. Avtalet får inte innehålla villkor som är oförenliga med bestämmelserna om pensionsförsäkring.*

#### ***Avtal om betalning av avkastningsskatt***

#### *18 a §*

*En försäkringsgivare som bedriver verksamhet från ett fast driftställe i en utländsk stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som gett in ett sådant åtagande som avses i 16 a § andra stycket, får avtala med försäkringens innehavare om att för dennes räkning betala den avkastningsskatt som enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel är hänförlig till försäkringen. Ett sådant avtal om betalning av avkastningsskatt ska vara skriftligt och får avse flera år.*

*Betalningen ska inte anses strida mot bestämmelserna i detta kapitel och inte heller anses som pension enligt 10 kap. 5 § första stycket 5, om*

*– beloppet betalats ut sedan underlaget för avkastningsskatt fastställts i beslut om årlig taxering, och*

*– det belopp som betalats ut inte överstiger avkastningsskattens storlek enligt beslut om slutlig skatt med tillägg för bankavgifter och andra sedvanliga kostnader som har direkt samband med överföringen av*

*beloppet.*

*Om skatt som försäkringsgivaren betalat till följd av avtalet återbetalas, anses beloppet som pension om det inte, tillsammans med ränta enligt 19 kap. 12 § skattebetalningslagen (1997:483), tillgodoförs försäkringen inom 14 dagar. Har försäkringen avslutats, ska beloppet i stället tillgodoföras den försäkring till vilken värdet i den avslutade försäkringen har överförts.*

*Bestämmelserna i denna paragraf tillämpas också på tjänstepensionsavtal som är jämförbara med pensionsförsäkring och uppfyller villkoren i 1 a §.*

### 19 §<sup>13</sup>

Det kapital som hänför sig till en pensionsförsäkring *skall* tas upp i inkomstlaget tjänst (avskattning), om försäkringsgivaren

1. överlåter försäkringen till en försäkringsgivare som inte meddelar pensionsförsäkring, eller
2. för över försäkringen till en sådan del av sin verksamhet som inte avser pensionsförsäkring.

Avskattningen *skall* ske i fall som avses i första stycket 1 när ansvaret för försäkringen övergår på den övertagande försäkringsgivaren och i fall som avses i första stycket 2 när försäkringen förs över.

Bestämmelserna i *första och andra styckena* tillämpas också på tjänstepensionsavtal som uppfyller villkoren i 1 a §.

Det kapital som hänför sig till en pensionsförsäkring *ska* tas upp i inkomstlaget tjänst (avskattning), om försäkringsgivaren

1. överlåter försäkringen till en försäkringsgivare som inte meddelar pensionsförsäkring, eller
2. för över försäkringen till en sådan del av sin verksamhet som inte avser pensionsförsäkring.

Avskattningen *ska* ske i fall som avses i första stycket 1 när ansvaret för försäkringen övergår på den övertagande försäkringsgivaren och i fall som avses i första stycket 2 när försäkringen förs över. *Inkomsten vid avskattning ska beräknas enligt 19 a § andra stycket.*

Bestämmelserna i *denna paragraf* tillämpas också på tjänstepensionsavtal som är jämförbara med pensionsförsäkring och uppfyller villkoren i 1 a §.

<sup>13</sup> Senaste lydelse 2005:1170.

19 a §<sup>14</sup>

*Det kapital som förvaltas enligt ett sådant avtal om tjänstepension som avses i 28 kap. 2 § andra stycket skall tas upp i inkomstslaget tjänst (avskattning), om avtalet ändras så att det inte längre uppfyller villkoren i 58 kap. 1 a § eller om parterna på annat sätt förfogar över avtalet i strid med dessa villkor.*

*Förutom i de fall som avses i 19 § och oavsett vad som föreskrivs i försäkringsavtalslagen (2005:104) om förfoganden som är utan verkan, ska avskattning ske om*

- pensionsförsäkringsavtalet ändras så att försäkringen inte längre uppfyller villkoren för att utgöra en pensionsförsäkring,*
- parterna på annat sätt förfogar över avtalet i strid med villkoren för pensionsförsäkring, eller*
- kontrolluppgifter som avses i 16 a § inte lämnas.*

*Avskattning ska ske när avtalsändringen eller förfogandet över försäkringen inträffar eller vid den tidpunkt då kontrolluppgiften rätteligen skulle ha lämnats. Vid avskattning uppgår den skattepliktiga inkomsten till det kapital som hänför sig till pensionsförsäkringen multiplicerat med talet 1,5.*

*Bestämmelserna i denna paragraf tillämpas också på tjänstepensionsavtal som är jämförbara med pensionsförsäkring och uppfyller villkoren i 1 a §.*

## 19 b §

*Om försäkringsgivaren för ett enstaka år inte inom den tid som föreskrivs i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter lämnar sådana kontrolluppgifter som avses i 16 a § och som ska lämnas senast den 31 januari under taxeringsåret, ska avskattning enligt 19 a § inte ske om försäkringstagaren eller den försäkrade själv lämnar uppgifter från försäkringsgivaren om försäkringen senast den 31 maj under det år kontrolluppgiften skulle ha lämnats.*

*Om avskattning inte ska ske på*

<sup>14</sup> Senaste lydelse 2005:1170.

*grund av bestämmelsen i första stycket, och försäkringstagaren under det år då kontrolluppgiften skulle ha lämnats för över pensionsförsäkringens värde till en annan försäkring hos en annan försäkringsgivare på det sätt som avses i 18 § tredje stycket ska avskattning inte ske även om kontrolluppgift om överföringen enligt 11 kap. 7 a § lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter inte lämnas.*

*19 c §*

*Om den skattskyldige begär det ska vid avskattning i fall som avses i 19 a § kapitalet som hänför sig till försäkringen i stället multipliceras med talet 1,0 om det finns synnerliga skäl. Vid prövningen ska det beaktas att ett otillåtet förfogande, en otillåten villkorsändring eller annan åtgärd som medför att försäkringen inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring, skett på grund av en åtgärd som den skattskyldige saknat rättslig möjlighet att förhindra.*

*29 §<sup>15</sup>*

För sparande i fondpapper och inlåning i utländsk valuta ska det vid bedömningen enligt 25 och 28 §§ av utbetalningarnas storlek under de första fem åren bortses från sådana förändringar av beloppen som beror på fondpapperens eller den utländska valutans kursutveckling.

*För sparande i fondpapper som avses i 1 kap. 2 § 8 lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och inlåning i utländsk valuta ska det vid bedömningen enligt 25 och 28 §§ av utbetalningarnas storlek under de första fem åren bortses från sådana förändringar av beloppen som beror på fondpapperens eller den utländska valutans kursutveckling.*

<sup>15</sup> Senaste lydelse 2007:1419.

**59 kap.**14 §<sup>16</sup>

Om den skattskyldige *skall* göra pensionssparavdrag både i inkomstslaget näringsverksamhet och som allmänt avdrag, får han upp till 12 000 kronor fritt fördela avdraget mellan näringsverksamheten och allmänna avdrag.

Om den skattskyldige *ska* göra pensionssparavdrag både i inkomstslaget näringsverksamhet och som allmänt avdrag, får han upp till 12 000 kronor fritt fördela avdraget mellan näringsverksamheten och allmänna avdrag.

**64 kap.**3 §<sup>17</sup>

Med sjöinkomst avses lön, förmåner, drickspengar och annan ersättning till den som enligt sjömanslagen (1973:282) anses som sjöman och som är anställd i redarens tjänst på ett EES-handelsfartyg. Med anställning hos redare likställs anställning hos en annan arbetsgivare som redaren anlitar som entreprenör.

Med sjöinkomst avses också inkomster som upp bärs av

1. den som för redarens räkning tjänstgör som kontrollant när ett fartyg byggs eller biträder när fartyget utrustas och som senare *skall* tillträda en befattning på fartyget, och

1. den som för redarens räkning tjänstgör som kontrollant när ett fartyg byggs eller biträder när fartyget utrustas och som senare *ska* tillträda en befattning på fartyget, och

2. den som före leveransen av ett fartyg som är under byggnad och innan han börjar tjänstgöra ombord, inställer sig på fartyget för att lära känna det och dess tekniska utrustning m.m.

Första och andra styckena gäller bara om fartyget har en bruttodräktighet på minst 100 och till övervägande del används i fjärrfart eller närfart.

**66 kap.**2 §<sup>18</sup>

Särskild skatteberäkning *skall* göras bara om den skattskyldige begär det. Skatteberäkningen *skall* omfatta all ackumulerad inkomst i ett inkomstslag. Ackumulerad inkomst som uppkommit i ett annat inkomstslag får däremot undantas vid skatteberäkningen. Om den ackumulerade inkomsten hänför sig till inkomst av näringsverksamhet gäller vad som sagts om inkomstslag för varje näringsverksamhet.

Särskild skatteberäkning *ska* göras bara om den skattskyldige begär det. Skatteberäkningen *ska* omfatta all ackumulerad inkomst i ett inkomstslag. Ackumulerad inkomst som uppkommit i ett annat inkomstslag får däremot undantas vid skatteberäkningen. Om den ackumulerade inkomsten hänför sig till inkomst av näringsverksamhet gäller vad som sagts om inkomstslag för varje näringsverksamhet.

<sup>16</sup> Senaste lydelse 2007:1406.

<sup>17</sup> Senaste lydelse 2007:764.

<sup>18</sup> Senaste lydelse 2007:1406.

1. Denna lag träder i kraft den 1 maj 2008.
2. Bestämmelserna i 6 kap. 8 § och 39 kap. 2 § i sina nya lydelse tillämpas på beskattningsår som påbörjas efter den 30 april 2008. På begäran av den skattskyldige får bestämmelserna i sin nya lydelse tillämpas även i fråga om beskattningsår som påbörjats före ikraftträdandet, dock tidigast med avseende på 2007 års taxering.
3. Lagen tillämpas på försäkringsavtal som ingåtts efter den 1 februari 2007. Bestämmelserna i 58 kap. 16 a § andra och tredje styckena tillämpas dock först från och med lagens ikraftträdande. Försäkringsavtal, som ingås efter den 1 februari 2007 men före den 1 maj 2008, ska för att anses som pensionsförsäkringsavtal senast den 31 maj 2008 uppfylla villkoren i 58 kap. 16 a §. Ett sådant åtagande som avses i 58 kap. 16 a § andra stycket i dess nya lydelse ska därvid ha kommit in till Skatteverket senast sistnämnda dag.
4. För försäkringsavtal som ingåtts före den 2 februari 2007 ska äldre bestämmelser fortfarande gälla. Vid överföring av värdet i ett sådant avtal, samt vid överlåtelse eller överföring av ett sådant försäkringsavtal till en annan försäkringsgivare eller verksamhetsgren hos samma försäkringsgivare, gäller dock vad som stadgas i punkterna 5, 6, 8 och 9.
5. Bestämmelsen i 58 kap. 18 § tredje stycket andra och tredje meningarna ska inte tillämpas på en överföring av värdet i en pensionsförsäkring som tecknats före den 2 februari 2007 och som genomförs efter den 1 februari 2007 men före den 1 maj 2008.
6. Bestämmelsen i 58 kap. 18 § tredje stycket andra och tredje meningarna ska tillämpas vid en överföring av värdet i en pensionsförsäkring som tecknats före den 2 februari 2007 till en försäkring som är en pensionsförsäkring enligt 58 kap. 2 § i dess nya lydelse, om överföringen görs efter den 30 april 2008.
7. Vid avskattning enligt 58 kap. 19 a § på grund av omständighet som inträffat efter den 1 februari 2007 men före den 1 maj 2008, ska inkomsten multipliceras med talet 1,2 i stället för 1,5.
8. Vid avskattning enligt 58 kap. 19 § på grund av överlåtelse eller överföring av försäkringsavtal efter den 1 februari 2007 men före den 1 maj 2008, ska inkomsten beräknas enligt bestämmelsen i dess äldre lydelse.
9. Lagen tillämpas i fråga om överlåtelse av ett försäkringsavtal som tecknats före den 2 februari 2007 till en annan försäkringsgivare eller överföring av ett sådant försäkringsavtal från en enhet hos försäkringsgivaren till en annan enhet, om överlåtelsen eller överföringen genomförs efter den 31 december 2008. Försäkringsavtalet ska efter en sådan överlåtelse eller överföring anses ha ingåtts vid den tidpunkt då ansvaret för försäkringen övergår på den nya försäkringsgivaren respektive när försäkringen förts över. Försäkringsavtalet ska från den tidpunkten uppfylla villkoren i 58 kap. 16 a §.
10. Vad som ovan anges i övergångsbestämmelserna beträffande försäkringsavtal gäller i tillämpliga delar också för avtal om tjänstepension.

## 2 Förslag till lag om ändring i taxeringslagen (1990:324)

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 1 § taxeringslagen (1990:324) ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **1 kap.**

#### **1 §<sup>1</sup>**

Denna lag gäller vid fastställelse av underlaget för att ta ut skatt eller avgift (taxering) enligt

1. inkomstskattelagen (1999:1229),
2. lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt,
3. lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–5, 7 och 8 nämnda lag,
3. lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–5 och 7–9 nämnda lag,
4. lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,
5. lagen (2007:1398) om kommunal fastighetsavgift,
6. lagen (1994:1744) om allmän pensionsavgift.

Lagen gäller även vid handläggning av ärenden om särskilda avgifter (skattetillägg och förseningsavgift) om inte annat följer av 5 kap.

Lagen innehåller bestämmelser som ska gälla vid handläggning av mål om taxering och särskilda avgifter i allmän förvaltningsdomstol.

Att bestämmelserna i denna lag gäller även i fråga om förfarandet för fastställelse av mervärdesskatt i vissa fall framgår av 10 kap. 31 § skattebetalningslagen (1997:483).

---

Denna lag träder i kraft den 1 maj 2008.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2007:1399.

### 3 Förslag till lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel

Härigenom föreskrivs att 2, 3, 9 och 12 §§ lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

#### 2 §<sup>1</sup>

Skattskyldiga till avkastningsskatt är

1. svenska livförsäkringsföretag,
2. utländska livförsäkringsföretag som bedriver försäkringsrörelse från fast driftställe i Sverige och utländska tjänstepensionsinstitut som bedriver med försäkringsverksamhet jämförbar tjänstepensionsverksamhet från fast driftställe i Sverige,
3. understödsföreningar som bedriver till livförsäkring hänförlig verksamhet,
4. pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. och utländska tjänstepensionsinstitut som från fast driftställe i Sverige meddelar avtal om tjänstepension med villkor som innebär att institutet kan likställas med en pensionsstiftelse enligt samma lag,
5. arbetsgivare som i sin balansräkning redovisar pensionsutfästelse under rubriken *Avsatt till pensioner* enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,
6. obegränsat skattskyldiga som innehar pensionssparkonto,
7. obegränsat skattskyldiga som innehar
  - a) *kapitalförsäkring* som är meddelad i försäkringsrörelse som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, eller
  - b) försäkring som anses som pensionsförsäkring enligt 58 kap. 5 § inkomstskattelagen (1999:1229),
8. obegränsat skattskyldiga som ingått ett avtal om tjänstepension med ett utländskt tjänstepensionsinstitut i en verksamhet som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, under förutsättning att avtalet är jämförbart med en *kapitalförsäkring*.

a) *kapital- eller pensionsförsäkring* som är meddelad i försäkringsrörelse som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, eller

8. obegränsat skattskyldiga som ingått ett avtal om tjänstepension med ett utländskt tjänstepensionsinstitut i en verksamhet som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, under förutsättning att avtalet är jämförbart med en *kapital- eller pensionsförsäkring*,

9. *obegränsat skattskyldiga som ingått ett avtal om tjänstepension med ett utländskt tjänstepensionsinstitut i en verksamhet som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige, om avtalet innehåller*

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2005:1172.



*villkor som innebär att tjänstepensionsinstitutet kan likställas med en pensionsstiftelse enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.*

Om en sådan försäkring som avses i första stycket 7 a inte innehas av någon som är obegränsat skattskyldig, *skall* den som har panträtt i försäkringen anses inneha den.

Om en sådan kapitalförsäkring som avses i första stycket 7 a inte innehas av någon som är obegränsat skattskyldig, *ska* den som har panträtt i försäkringen anses inneha den.

Bestämmelserna i första stycket 7 omfattar inte försäkring som enbart avser olycks- eller sjukdomsfall eller dödsfall senast vid 70 års ålder och som inte är återköpsbar. Detsamma gäller ett motsvarande avtal om tjänstepension som är jämförbart med kapitalförsäkring.

### 3 §<sup>2</sup>

Skatteunderlaget är kapitalunderlaget enligt andra–tionde styckena, multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före ingången av beskattningsåret. Skatteunderlaget avrundas nedåt till helt hundratal kronor.

För skattskyldig som avses i 2 § första stycket 1–4 utgörs kapitalunderlaget av värdet av den skattskyldiges tillgångar vid ingången av beskattningsåret efter avdrag för finansiella skulder vid samma tidpunkt. För skattskyldig som avses i 2 § första stycket 2 och sådana utländska tjänstepensionsinstitut som avses i 2 § första stycket 4 medräknas dock endast sådana tillgångar och skulder som är hänförliga till den i Sverige bedrivna försäkringsrörelsen eller tjänstepensionsverksamheten.

Vid beräkning av kapitalunderlag enligt andra stycket *skall* bortses från den del av tillgångar och skulder som

Vid beräkning av kapitalunderlag enligt andra stycket *ska* bortses från den del av tillgångar och skulder som

1. inte förvaltas för försäkringstagarnas räkning,
2. är hänförliga till avgångsbidragsförsäkringar meddelade enligt grunder som fastställts i kollektivavtal mellan arbetsmarknadens huvudorganisationer,
3. är hänförliga till försäkringar som i redovisningshänseende tas upp som grupplivförsäkringar, eller
4. avser sjuk- och olycksfallsförsäkringar hänförliga till försäkringsklass enligt 2 kap. 3 a § första stycket 1 och 2 samt 3 b § första stycket 1 b och 4 försäkringsrörelselagen (1982:713).

Bestämmelserna i tredje stycket *skall* också gälla i tjänstepensionsverksamhet i fråga om avtal som är jämförbara med personförsäkring.

Bestämmelserna i tredje stycket *ska* också gälla i tjänstepensionsverksamhet i fråga om avtal som är jämförbara med personförsäkring.

Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 5 utgörs av avsättningsbeloppet vid ingången av beskattningsåret avseende

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2005:1172.

sådana pensionsutfästelser för vilkas tryggnadsavdragsrätt föreligger vid inkomsttaxeringen.

Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 6 utgörs av värdet av de tillgångar som vid ingången av kalenderåret är hänförliga till pensionssparkontot. Avdrag får ske för obetald skatt enligt denna lag som är hänförlig till kontot.

Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 7 utgörs av värdet vid beskattningsårets ingång av sådana försäkringar som anges där. Detta värde beräknas enligt åttonde och nionde styckena.

Som värde av försäkringen tas upp dess på försäkringstekniska beräkningsgrunder framräknade återköpsvärde med tillägg för beräknad upplupen andel i livförsäkringsrörelsens överskott.

I fråga om försäkringsavtal som ingåtts före den 1 januari 1997 *skall* endast den del av försäkringens värde tas upp som överstiger värdet vid denna tidpunkt. Till det värde som undantas från skatteunderlaget får tillägg göras för årlig värdestegring beräknad enligt första stycket. Denna begränsning gäller dock inte om försäkringen övergått till ny innehavare efter utgången av år 1996 på annat sätt än genom arv, testamente, gåva, bodelning eller, såvitt gäller försäkring som har samband med tjänst, överlåtelse mellan arbetsgivare på grund av anställds byte av tjänst.

Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 8 utgörs av värdet vid beskattningsårets ingång av de tillgångar som är hänförliga till avtalet om tjänstepension.

Vid tillämpning av tredje stycket 1 *skall* tillgångar som svarar mot konsolideringsfond enligt 12 kap. 9 § försäkringsrörelselagen anses förvaltade för försäkringstagarnas räkning till den del fonden enligt bolagsordningen får användas för återbäring till försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar.

I fråga om försäkringsavtal som ingåtts före den 1 januari 1997 *ska* endast den del av försäkringens värde tas upp som överstiger värdet vid denna tidpunkt. Till det värde som undantas från skatteunderlaget får tillägg göras för årlig värdestegring beräknad enligt första stycket. Denna begränsning gäller dock inte om försäkringen övergått till ny innehavare efter utgången av år 1996 på annat sätt än genom arv, testamente, gåva, bodelning eller, såvitt gäller försäkring som har samband med tjänst, överlåtelse mellan arbetsgivare på grund av anställds byte av tjänst.

Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 8 *och* 9 utgörs av värdet vid beskattningsårets ingång av de tillgångar som är hänförliga till avtalet om tjänstepension.

Vid tillämpning av tredje stycket 1 *ska* tillgångar som svarar mot konsolideringsfond enligt 12 kap. 9 § försäkringsrörelselagen anses förvaltade för försäkringstagarnas räkning till den del fonden enligt bolagsordningen får användas för återbäring till försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar.

9 §<sup>3</sup>

Skatten uppgår till 15 procent av skatteunderlaget enligt 3 § om inte annat följer av andra och fjärde styckena.

För den del av skatteunderlaget som hos sådan skattskyldig som avses i 2 § första stycket 1–3, 7 och 8 är hänförligt till annan personförsäkring än pensionsförsäkring eller till annat med personförsäkring jämförbart tjänstepensionsavtal än sådant som avses i 28 kap. 2 § andra stycket inkomstskattelagen (1999:1229) uppgår skatten till 30 procent av nio tiondelar av skatteunderlaget.

*Med pensionsförsäkring likställs i denna paragraf en sådan kapitalförsäkring som*

*1. avses i 58 kap. 2 § andra stycket andra meningen inkomstskattelagen (1999:1229), eller*

*2. uppfyller villkoren i 58 kap. 6–16 §§ inkomstskattelagen, om den har meddelats i en sådan verksamhet som avses i 2 kap. 1 § 2 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och utländska tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.*

Med pensionsförsäkring likställs också sådana avtal om tjänstepension som uppfyller villkoren i 58 kap. 1 a § första stycket 2 inkomstskattelagen.

I det fall beskattningsåret är längre eller kortare än 12 månader skall skattesatsen jämkas i motsvarande mån. Sådan jämkning skall också göras om behållningen på ett pensionssparkonto avskattas enligt 58 kap. 33 § inkomstskattelagen eller avsättning som avses i 3 § femte stycket helt upplöses under beskattningsåret. Överläts ett helt försäkringsbestånd från ett livförsäkringsföretag till ett annat sådant företag eller sker fusion enligt 15 a kap. 1 eller 18 § försäkringsrörelselagen (1982:713) inträder det övertagande företaget i det överlåtande företags skattemässiga situation.

Skatten uppgår till 15 procent av skatteunderlaget enligt 3 § om inte annat följer av andra, fjärde, sjätte och sjunde styckena.

För den del av skatteunderlaget som hos sådan skattskyldig som avses i 2 § första stycket 1–3, 7 och 8 är hänförligt till annan personförsäkring än pensionsförsäkring eller till annat med personförsäkring jämförbart tjänstepensionsavtal än sådant som avses i 28 kap. 2 § andra stycket inkomstskattelagen (1999:1229) uppgår skatten till 30 procent av nio tiondelar av skatteunderlaget.

*Med pensionsförsäkring likställs i denna paragraf en sådan kapitalförsäkring som*

*1. avses i 58 kap. 2 § andra stycket andra meningen inkomstskattelagen (1999:1229), eller*

*2. uppfyller villkoren i 58 kap. 6–16 §§ inkomstskattelagen, om den har meddelats i en sådan verksamhet som avses i 2 kap. 1 § 2 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och utländska tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.*

Med pensionsförsäkring likställs i denna paragraf sådana avtal om tjänstepension som uppfyller villkoren i 58 kap. 1 a § första stycket 2 inkomstskattelagen.

I det fall beskattningsåret är längre eller kortare än 12 månader ska skattesatsen jämkas i motsvarande mån. Sådan jämkning ska också göras om

*1. hela behållningen på ett pensionssparkonto avskattas enligt 58 kap. 33 § inkomstskattelagen eller avsättning som avses i 3 § femte stycket helt upplöses under beskattningsåret,*

*2. det kapital som hänför sig till en pensionsförsäkring avskattas enligt 58 kap. 19 eller 19 a § inkomstskattelagen eller 5 § första stycket 6, 6 a eller 7 lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta, eller*

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2005:1172.

*3. en försäkring ska anses som en kapitalförsäkring enligt 58 kap. 2 § tredje stycket inkomstskattelagen.*

Överlåts ett helt försäkringsbestånd från ett svenskt livförsäkringsföretag till ett annat sådant företag eller sker fusion enligt 15 a kap. 1 eller 18 § försäkringsrörelselagen (1982:713) mellan sådana företag inträder det övertagande företaget i det överlåtande företagens skattemässiga situation.

*Överlåts ett försäkringsbestånd helt eller delvis från ett livförsäkringsföretag som är skattskyldigt enligt denna lag till ett företag som inte är det, ska det överlåtande livförsäkringsföretaget betala avkastningsskatt för den del av året som företaget innehaft försäkringsbeståndet. Skattesatsen ska då jämkas i motsvarande mån.*

*För den som efter överlåtelsen inträder som skattskyldig beräknas skatteunderlaget som om försäkringen innehafts hela året. Skattesatsen ska dock jämkas med hänsyn till den tid som skattskyldighet förelegat.*

#### 12 §<sup>4</sup>

Termer och uttryck i denna lag har samma betydelse och tillämpningsområde som i inkomstskattelagen (1999:1229). Beskattningsåret för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 7 *skall* dock alltid vara kalenderåret.

Termer och uttryck i denna lag har samma betydelse och tillämpningsområde som i inkomstskattelagen (1999:1229). Beskattningsåret för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 7, 8 och 9 *ska* dock alltid vara kalenderåret.

1. Denna lag träder i kraft den 1 maj 2008 och tillämpas på avtal som ingåtts den 2 februari 2007 eller senare med undantag för den nya bestämmelsen i 2 § första stycket 9 som tillämpas på avtal som ingåtts den 1 maj 2008 eller senare.

2. Livförsäkringsavtal som avses i 9 § tredje stycket i dess äldre lydelse och vilka ingåtts senast den 1 februari 2007, ska även efter ikraftträdandet av denna lag likställas med pensionsförsäkring vid tillämpning av 9 §. Om en

<sup>4</sup> Senaste lydelse 1999:1264.

premie betalas efter den 1 februari 2007 ska dock ett särskilt skatteunderlag beräknas för den del av försäkringens värde som är hänförligt till premiebetalningen om,

a) premien beror på att avtalet ändrats på ett sätt som medför ökad premieförpliktelse totalt sett eller att premiebetalningen tidigareläggs, eller

b) en större premie betalas än den som lägst ska betalas för betalningsperioden enligt avtalet.

På ett sådant särskilt skatteunderlag ska skatt tas ut enligt 9 § andra stycket.

3. Vid en överlåtelse av försäkringsavtal som tecknats före den 2 februari 2007 till en ny försäkringsgivare eller en överföring av sådana försäkringsavtal från en enhet till en annan hos försäkringsgivaren ska 2 § första stycket 7 a och 9 § sjätte och sjunde styckena tillämpas på det överlåtna eller överförda avtalet om transaktionen sker efter den 31 december 2008. I sådana fall ska försäkringsavtalet anses ha ingåtts vid den tidpunkt då ansvaret för försäkringen övergår på den nya försäkringsgivaren respektive när försäkringen förts över.

#### 4 Förslag till lag om ändring i lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta

Härigenom föreskrivs att 5 § lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

##### 5 §<sup>1</sup>

Skattepliktig inkomst enligt denna lag är:

1. avlöning eller därmed jämförlig förmån, som utgått av anställning eller uppdrag hos svenska staten, svensk kommun eller svenskt landsting;

2. avlöning eller därmed jämförlig förmån, som utgått av annan anställning eller annat uppdrag än hos svenska staten, svensk kommun eller svenskt landsting, i den mån inkomsten förvärvats genom verksamhet här i riket;

3. arvode och liknande ersättning som uppburits av någon i egenskap av ledamot eller suppleant i styrelse eller annat liknande organ i svenskt aktiebolag eller annan svensk juridisk person, oavsett var verksamheten utövats;

4. ersättning i form av

– pension, med undantag av barnpension, enligt lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension, lagen (1998:702) om garantipension, lagen (2000:461) om efterlevandepension och efterlevandestöd till barn och lagen (2000:462) om införande av lagen (2000:461) om efterlevandepension och efterlevandestöd till barn samt sjukersättning och aktivitetsersättning enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring till den del det totala beloppet av uppburna ersättningar för varje kalendermånad överstiger en tolfedel av 0,77 prisbasbelopp,

– barnpension enligt lagen om efterlevandepension och efterlevandestöd till barn, samt

– annan ersättning enligt lagen om allmän försäkring;

5. pension på grund av anställning eller uppdrag hos svenska staten, svensk kommun eller svenskt landsting;

6. belopp, som utgår på grund av annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring, om försäkringen meddelats i här i riket bedriven försäkringsrörelse samt belopp som utbetalas från pensionssparkonto fört av ett svenskt pensionssparinstitut eller av ett utländskt instituts filial i Sverige enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande;

6. belopp, som utgår på grund av annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring, om försäkringen meddelats i här i riket bedriven försäkringsrörelse samt belopp som utbetalas från pensionssparkonto fört av ett svenskt pensionssparinstitut eller av ett utländskt instituts filial i Sverige enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande *samt avskattning av en sådan försäkring eller ett sådant pensionsspar-konto;*

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2007:765.

*6 a. belopp, som utgår på grund av annan pensionsförsäkring än tjänstepensionsförsäkring samt avskattning av sådan annan försäkring, om försäkringen meddelats i en utländsk försäkringsrörelse i den utsträckning den skattskyldige vid den årliga taxeringen fått avdrag för premier eller om premierna inte räknats som inkomst för den försäkrade enligt inkomstskattelagen (1999:1229);*

7. pension på grund av tjänstepensionsförsäkring samt annan pension eller förmån, om förmån utgår från Sverige på grund av förutvarande tjänst och den tidigare verksamheten huvudsakligen utövats här;

*7. pension på grund av tjänstepensionsförsäkring eller avtal om tjänstepension som är jämförbart med försäkring inklusive avskattning av sådan försäkring eller sådant avtal, samt annan pension eller förmån, om förmånen utgår på grund av förutvarande tjänst och den tidigare verksamheten huvudsakligen utövats i Sverige;*

8. ersättning enligt lagen (1954:243) om yrkesskadeförsäkring eller lagen (1976:380) om arbetsskadeförsäkring och lagen (1989:225) om ersättning till smittbärare samt enligt annan lag eller författning, som utgått till någon vid sjukdom eller olycksfall i arbete eller på grund av militärtjänstgöring eller i fall som avses i lagen (1977:265) om statligt personskadeskydd eller lagen (1977:267) om krigsskadeersättning till sjömän;

9. dagpenning från arbetslöshetskassa enligt lagen (1997:238) om arbetslöshetsförsäkring;

10. annan härifrån uppuren, genom verksamhet här i riket förvärvat inkomst av tjänst;

11. återfört avdrag för egenavgifter enligt socialavgiftslagen (2000:980), egenavgifter som satts ned genom ändrad debitering, i den mån avdrag har medgetts för avgifterna samt avgifter som avses i 62 kap. 6 § inkomstskattelagen (1999:1229) och som satts ned genom ändrad debitering i den mån avdrag har medgetts för avgifterna och dessa inte hänför sig till näringsverksamhet;

*11. återfört avdrag för egenavgifter enligt socialavgiftslagen (2000:980), egenavgifter som satts ned genom ändrad debitering, i den utsträckning avdrag har medgetts för avgifterna samt avgifter som avses i 62 kap. 6 § inkomstskattelagen och som satts ned genom ändrad debitering i den utsträckning avdrag har medgetts för avgifterna och dessa inte hänför sig till näringsverksamhet;*

12. sjöinkomst som avses i 64 kap. 3 och 4 §§ inkomstskattelagen i den utsträckning inkomsten förvärvats genom verksamhet på

– ett handelsfartyg som ska anses som svenskt enligt sjölagen (1994:1009), utom i de fall fartyget hyrs ut i huvudsak obemannat till en utländsk redare och sjömannen inte är anställd hos fartygets ägare eller hos en arbetsgivare som ägaren anlitar, eller

– ett utländskt handelsfartyg som en svensk redare hyr i huvudsak obemannat, om sjömannen är anställd hos redaren eller hos arbetsgivare som redaren anlitar.

Som inkomst enligt första stycket 1–3 och 12 anses också förskott på sådan inkomst.

Verksamhet på grund av anställning eller uppdrag i svenskt företag eller vid ett utländskt företags fasta driftställe i Sverige anses utövad här i riket även om den enskilde inom ramen för verksamheten

– gör tjänsteresor utomlands, eller

– utför arbete utomlands i sin bostad under förutsättning att tiden för arbetet där uppgår till högst hälften av den enskildes totala arbetstid i verksamheten under varje tremånadersperiod.

Skattepliktig inkomst enligt denna lag är dock endast sådan inkomst som skulle ha beskattats hos en obegränsat skattskyldig enligt inkomstskattelagen.

---

Denna lag träder i kraft den 1 maj 2008 och tillämpas på inkomster som uppbärs från och med den 2 februari 2007. I fråga om skattskyldighet för inkomster som avses i 5 § första stycket 6 a, inkomster från avskattning som avses i 5 § första stycket 6 och 7 samt inkomst på grund av tjänstepensionsavtal enligt 5 § första stycket 7 tillämpas lagen dock först på inkomster av dessa slag som uppbärs efter den 30 april 2008.



5 Förslag till lag om ändring i skattebetalningslagen  
(1997:483)

Härigenom föreskrivs att 19 kap. 2 § skattebetalningslagen (1997:483) ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**19 kap.**

2 §

Ränteberäkningen *skall* grundas på den sammanlagda skatteskuld eller skattefordran enligt denna lag som den skattskyldige har varje dag.

Ränteberäkningen *ska* grundas på den sammanlagda skatteskuld eller skattefordran enligt denna lag som den skattskyldige har varje dag.

Till den del skatteskulden gäller skatt som avses i 4, 5 eller 7 § beräknas kostnadsränta inte för tiden från och med den 13 februari till och med den 3 maj taxeringsåret på belopp upp till och med 20 000 kronor.

*I skatteskuld eller skattefordran ska inte ingå skatt enligt 2 § första stycket 7 och 8 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel för tiden från och med den 13 februari taxeringsåret till och med den förfallodag som anges i 16 kap. 6 §.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 maj 2008 och tillämpas första gången i fråga om slutlig skatt enligt 2009 års taxering.

## 6 Förslag till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter

dels att 1 kap. 5 §, 6 kap. 7 §, 11 kap. 8 §, 12 kap. 2 och 4 §§, 13 kap. 1 § och 14 kap. 1 §, rubriken närmast före 11 kap. 8 § samt rubriken till 13 kap. ska ha följande lydelse,

dels att det i lagen ska införas sju nya paragrafer, 6 kap. 5 a §, 11 kap. 7 a–7 c och 8 a §§ samt 13 kap. 2 och 3 §§, samt närmast före 11 kap. 7 b och 7 c §§ nya rubriker av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 1 kap.

#### 5 §<sup>1</sup>

Om inget annat anges har termer och uttryck som används i denna lag samma betydelse och tillämpningsområde som i

1. a) taxeringslagen (1990:324),
- b) inkomstskattelagen (1999:1229),
- c) lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt,
- d) lagen (1990:659) om särskild löneskatt på vissa förvärvsinkomster,
- e) lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–5, 7 och 8 den lagen,
- e) lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–5 och 7–9 den lagen,
- f) lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,
- g) lagen (1994:1744) om allmän pensionsavgift,
- h) lagen (1994:1920) om allmän löneavgift,
- i) 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980), och
- j) lagen (2007:1398) om kommunal fastighetsavgift

när det gäller bestämmelser om skyldighet att lämna uppgifter till ledning för taxering och annat bestämmande av underlag för skatt eller avgift, bedömning av skattskyldighet, beskattning enligt lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta eller beskattning utomlands,

2. mervärdesskattelagen (1994:200) när det gäller redovisning av mervärdesskatt, samt

3. skattebetalningslagen (1997:483) när det gäller skyldighet att lämna uppgifter till ledning för registrering av skatteavdrag.

Vid användandet i denna lag av termer och uttryck som avses i inkomstskattelagen ska med juridisk person även avses dödsbon, handelsbolag och europeiska ekonomiska intressegrupperingar men inte investeringsfonder.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2007:1409.

**6 kap.***5 a §*

*Bestämmelser om skyldighet att lämna kontrolluppgift om omständigheter som medför eller kan medföra avskattning av pensionsförsäkring eller av sådana avtal om tjänstepension som är jämförbara med pensionsförsäkring finns i 11 kap. 7 b och 7 c §§.*

*7 §<sup>2</sup>*

Med utgiven ersättning enligt 6 § jämställs

1. behållning på pensionsspar-konto som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst enligt 58 kap. 33 § inkomstskattelagen (1999:1229),

2. kapital hänförligt till en pensionsförsäkring eller ett sådant avtal om tjänstepension som avses i 28 kap. 2 § andra stycket inkomstskattelagen som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst enligt 58 kap. 19 eller 19 a §§ inkomstskattelagen, och

3. belopp som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst och som enligt en bestämmelse i inkomstskattelagen eller annan lag skall anses som utbetalt.

1. behållning på pensionsspar-konto som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst enligt 58 kap. 33 § inkomstskattelagen (1999:1229), och

2. belopp som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst och som enligt en bestämmelse i inkomstskattelagen eller annan lag ska anses som utbetalt.

**11 kap.***7 a §*

*Kontrolluppgift ska lämnas om*

1. sådan överföring av hela värdet i en pensionsförsäkring som avses i 58 kap. 18 § tredje stycket inkomstskattelagen (1999:1229), och

2. försäkringsgivares eller understödsförenings överlåtelse eller överföring av en pensionsförsäkring till en annan försäkringsgivare eller understödsförening eller till en annan

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2005:1175.

*del av försäkringsgivarens eller understödsföreningens verksamhet.*

*Kontrolluppgift ska lämnas för juridiska personer och fysiska personer av den försäkringsgivare eller understödsförening som överfört värdet i försäkringen eller överlåtit eller överfört försäkringen.*

*I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om det överlåtna eller överförda värdet. Kontrolluppgiften ska också innehålla identifikationsuppgifter för försäkringstagaren, den försäkrade och den mottagande försäkringsgivaren eller understödsföreningen.*

### **Avskattning av pensionsförsäkring**

#### **7 b §**

*Kontrolluppgift ska lämnas om omständigheter som medför eller kan medföra avskattning av en pensionsförsäkring enligt 58 kap. 19 eller 19 a § inkomstskattelagen (1999:1229).*

*Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av försäkringsgivare och understödsföreningar.*

*I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om sådana omständigheter och det kapital som hänför sig till försäkringen när omständigheten inträffar. Kontrolluppgiften ska också innehålla identifikationsuppgifter för försäkringstagaren och den försäkrade.*

### **Tjänstepensionsavtal**

#### **7 c §**

*Kontrolluppgift som avses i 7 a och 7 b §§ ska också lämnas av utländska tjänstepensionsinstitut om sådana avtal om tjänstepension som är jämförbara med pensionsförsäkring.*

**Kapitalförsäkring m.m.****Livförsäkring**

Kontrolluppgift ska lämnas om

1. *livförsäkring med undantag för*  
a) pensionsförsäkring, och  
b) livförsäkring som enbart avser olycks- eller sjukdomsfall eller dödsfall senast vid 70 års ålder och som inte är återköpsbar, och

2. *sådan försäkring som avses i 2 § första stycket 7 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.*

Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av försäkringsgivare och understödsföreningar.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om

1. *värdet av försäkringen vid årets utgång, och*

2. *värdet av försäkringen vid närmast föregående års utgång, om försäkringen är meddelad i en försäkringsrörelse som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige.*

Med pensionsförsäkring likställs i denna paragraf en sådan livförsäkring som

1. avses i 58 kap. 2 § andra stycket andra meningen inkomstskattelagen (1999:1229), eller

2. uppfyller villkoren i 58 kap. 6–16 §§ inkomstskattelagen, om den har meddelats i en sådan verksamhet som avses i 2 kap. 1 § 2 lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige.

8 §<sup>3</sup>

Kontrolluppgift ska lämnas om *livförsäkring med undantag för*

1. pensionsförsäkring, och  
2. livförsäkring som enbart avser olycks- eller sjukdomsfall eller dödsfall senast vid 70 års ålder och som inte är återköpsbar.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om *värdet av försäkringen vid årets utgång.*

8 a §

*Kontrolluppgift ska lämnas om sådan försäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 2 § första stycket 7–9 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.*

*Kontrolluppgift ska lämnas för juridiska personer och fysiska personer av försäkringsgivare, understödsföreningar och tjänstepensionsinstitut.*

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2007:1409.

*I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om värdet av försäkringen eller avtalet om tjänstepension vid närmast föregående års utgång. Kontrolluppgiften ska också innehålla uppgift om försäkringen är en pensionsförsäkring eller en kapitalförsäkring, eller om avtalet om tjänstepension är jämförbart med en pensionsförsäkring eller en kapitalförsäkring.*

## 12 kap.

### 2 §<sup>4</sup>

Kontrolluppgifter enligt 6 kap., 8 kap. 1–6 §§, 9 och 10 kap. samt 11 kap. 2 och 2 a §§ skall även lämnas för fysiska personer som är begränsat skattskyldiga.

Kontrolluppgifter enligt 6 kap., 8 kap. 1–6 §§, 9 och 10 kap. samt 11 kap. 2, 2 a och 7 a–7 c §§ ska även lämnas för fysiska personer som är begränsat skattskyldiga.

*Kontrolluppgift enligt 11 kap. 7 b § ska också avse omständigheter som medför eller kan medföra avskattning enligt 5 § första stycket 6, 6 a eller 7 lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta.*

I kontrolluppgiften skall, utöver de uppgifter som anges i 6, 8 och 9–11 kap., uppgift lämnas om utländska skatteregistreringsnummer eller motsvarande för dem som kontrolluppgiften avser samt i kontrolluppgift enligt 6 kap. om mottagarens medborgarskap.

I kontrolluppgiften ska, utöver de uppgifter som anges i 6, 8 och 9–11 kap., uppgift lämnas om utländska skatteregistreringsnummer eller motsvarande för dem som kontrolluppgiften avser samt i kontrolluppgift enligt 6 kap. om mottagarens medborgarskap.

Uppgift om skatteregistreringsnummer behöver endast lämnas för

1. avtalsförbindelser som har upprättats den 1 januari 2004 eller senare, eller
2. vid avsaknad av avtalsförbindelser, transaktioner som har utförts den 1 januari 2004 eller senare.

### 4 §

Den som har förmedlat en utländsk försäkring som avses i 11 kap. 8 § skall lämna sådana uppgifter att försäkringsgivaren och försäkringstagaren kan identifieras.

Den som har förmedlat en utländsk försäkring som avses i 11 kap. 8 eller 8 a § ska lämna sådana uppgifter att försäkringsgivaren och försäkringstagaren kan identifieras.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2005:344.

### 13 kap. Förbindelse att lämna kontrolluppgift

Utländska företag som driver bankverksamhet, värdepappersrörelse, fondverksamhet, finansieringsverksamhet eller försäkringsverksamhet i Sverige utan att inrätta en filial eller motsvarande etablering här, *skall* innan verksamheten inleds ge in en skriftlig förbindelse till Finansinspektionen om att lämna kontrolluppgifter i enlighet med bestämmelserna i denna lag.

Skyldigheten att lämna en förbindelse enligt första stycket gäller inte ett utländskt företag som hör hemma i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som på grund av bestämmelser i den staten är förhindrat att lämna kontrolluppgifter.

### 13 kap. Förbindelse och åtagande att lämna kontrolluppgift

#### 1 §<sup>5</sup>

Utländska företag som driver bankverksamhet, värdepappersrörelse, fondverksamhet, finansieringsverksamhet eller försäkringsverksamhet i Sverige utan att inrätta en filial eller motsvarande etablering här, *ska* innan verksamheten inleds ge in en skriftlig förbindelse till Finansinspektionen om att lämna kontrolluppgifter i enlighet med bestämmelserna i denna lag.

Skyldigheten att lämna en förbindelse enligt första stycket gäller inte ett utländskt företag som hör hemma i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) och som på grund av bestämmelser i den staten är förhindrat att lämna kontrolluppgifter. *Skyldigheten gäller inte heller försäkringsgivare inom EES som bara meddelar pensionsförsäkring enligt 58 kap. inkomstskattelagen (1999:1229).*

#### 2 §

*Försäkringsgivare som meddelar försäkring från fast driftställe utanför Sverige men i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, ska för varje pensionsförsäkringsavtal ge in ett skriftligt åtagande till Skatteverket om att lämna kontrolluppgifter om pensionsförsäkring enligt 6, 11 och 12 kap.*

*Första stycket gäller också utländska tjänstepensionsinstitut som ingår sådana avtal om tjänstepension som är jämförbara med en pensionsförsäkring.*

*Åtagandet ska innehålla identifikationsuppgifter för försäkrings-*

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2006:1495.

*givaren, försäkringstagaren, den försäkrade och pensionsförsäkringsavtalet.*

*En kopia av försäkringsavtalet ska lämnas in tillsammans med åtagandet.*

### 3 §

*Åtaganden enligt 2 § ska lämnas enligt fastställt formulär.*

*Ett åtagande får lämnas på medium för automatiserad behandling.*

## 14 kap.

### 1 §

Kontrolluppgifter *skall* lämnas för varje kalenderår senast den 31 januari närmast följande kalenderår.

Kontrolluppgifter *ska* lämnas för varje kalenderår senast den 31 januari närmast följande kalenderår.

*Kontrolluppgift enligt 11 kap. 7 a–c §§ ska dock lämnas inom 14 dagar räknat från den dag då sådan omständighet inträffat som utlöser kontrolluppgiftsskyldigheten.*

---

1. Denna lag träder i kraft den 1 maj 2008 och tillämpas första gången vid 2009 års taxering.

2. Bestämmelsen i 11 kap. 7 a § första stycket 2 tillämpas dock först vid 2010 års taxering avseende kontrolluppgift om överlåtelse eller överföring av pensionsförsäkring som sker den 1 januari 2009 eller senare.



7 Förslag till lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete

Härigenom föreskrivs att 12 § lagen (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

En ansökan *skall* ha kommit in till Skatteverket senast den 1 februari året efter det beskattningsår då arbetet har betalats. Skattereduktionen tillgodoräknas vid debitering av slutlig skatt på grund av taxeringen för det beskattningsår då arbetet har betalats.

12 §

En ansökan *ska* ha kommit in till Skatteverket senast den 2 maj året efter det beskattningsår då arbetet har betalats. Skattereduktionen tillgodoräknas vid debitering av slutlig skatt på grund av taxeringen för det beskattningsår då arbetet har betalats.

---

Denna lag träder i kraft den 1 maj 2008.