



## Ändringar i reglerna om när ett investeringsparkonto upphör

---

### Sammanfattning

I betänkandet tillstyrker utskottet regeringens förslag i proposition 2014/15:17 Ändringar i reglerna om när ett investeringsparkonto upphör. De föreslagna ändringarna innebär att ett investeringsparkonto inte ska upphöra enbart av den anledningen att kontofrämmande tillgångar överförs till eller förvaras på kontot.

Förslaget motiverar ändringar i inkomstskattelagen (1999:1229) och lagen (2011:1268) om investeringsparkonto.

De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 mars 2015 och tillämpas för första gången i fråga om kontofrämmande tillgångar som har förtecknats på investeringsparkontot efter den 28 februari 2015. Om kontoinnehavaren begär det tillämpas de nya bestämmelserna även i fråga om kontofrämmande tillgångar som har förtecknats på investeringsparkontot före ikraftträdandet.

# Innehållsförteckning

Sammanfattning.....	1
Utskottets förslag till riksdagsbeslut.....	3
Redogörelse för ärendet.....	4
Ärendet och dess beredning.....	4
Bakgrund.....	4
Utskottets överväganden.....	6
Ändringar i reglerna om när investeringssparkonto upphör.....	6
<i>Bilaga 1</i>	
Förteckning över behandlade förslag.....	7
Propositionen.....	7
<i>Bilaga 2</i>	
Regeringens lagförslag.....	8

# Utskottets förslag till riksdagsbeslut

## **Ändringar i reglerna om när ett investeringssparkonto upphör**

Riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
2. lag om ändring i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

Därmed bifaller riksdagen proposition 2014/15:17 punkterna 1 och 2.

Stockholm den 20 januari 2015

På skatteutskottets vägnar

*Per Åsling*

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Per Åsling (C), Leif Jakobsson (S), Sara Karlsson (S), Olof Lavesson (M), Maria Plass (M), Hannah Bergstedt (S), Rasmus Ling (MP), Helena Bouveng (M), Adnan Dibrani (S), David Lång (SD), Mats Persson (FP), Aron Modig (KD), Patrik Lundqvist (S), Erik Ezelius (S), Anette Åkesson (M), Olle Felten (SD) och Emma Wallrup (V).

# Redogörelse för ärendet

## Ärendet och dess beredning

I betänkandet behandlar utskottet proposition 2014/15:17 Ändringar i reglerna om när ett investeringssparkonto upphör. Inga motioner har väckts med anledning av propositionen. Förslagen redovisas i bilaga 1 och regeringens lagförslag i bilaga 2.

## Bakgrund

Den 1 januari 2012 infördes ett schablonbeskattat sparande för vissa direktägda finansiella instrument, benämnt investeringssparkonto. I lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, förkortad ISKL, infördes villkor för den nya sparformen, och i inkomstskattelagen (1999:1229) infördes bestämmelser om beskattning av finansiella instrument och kontanta medel på ett investeringssparkonto.

Utgångspunkten är att bara investeringstillgångar och kontanta medel får förvaras på ett investeringssparkonto. Med investeringstillgångar avses finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, finansiella instrument som handlas på en handelsplattform samt andelar i en värdepappersfond eller en specialfond. Finansiella instrument som har getts ut av företag som innehavaren har ett stort inflytande över och kvalificerade andelar är inte investeringstillgångar.

Finansiella instrument som inte är investeringstillgångar är kontofrämmande tillgångar. Kontofrämmande tillgångar får bara förvaras på ett investeringssparkonto i vissa situationer och då bara under en begränsad tid.

## Schablonbeskattning av tillgångar på investeringssparkonto

Finansiella instrument och kontanta medel på ett investeringssparkonto schablonbeskattas som regel. Det innebär att kontoinnehavaren inte ska redovisa kapitalvinster och annan avkastning på sådana tillgångar. På motsvarande sätt får kapitalförluster och utgifter på sådana tillgångar inte dras av. I stället ska kontoinnehavaren i inkomstslaget kapital ta upp en schablonmässigt beräknad intäkt. Denna intäkt baseras i huvudsak på marknadsvärdet på de tillgångar som förvaras på investeringssparkontot under det aktuella beskattningsåret och kontoinnehavarens egna inbetalningar till kontot.

För att det inte ska vara möjligt att kringgå beskattningen genom att flytta tillgångar mellan det schablonbeskattade system som bestämmelserna om investeringssparkonto ingår i och det konventionellt beskattade systemet är det bara tillåtet att överföra tillgångar från ett investeringssparkonto under vissa

förutsättningar. Om bestämmelserna i ISKL inte följs upphör kontot enligt huvudregeln att vara ett investeringssparkonto. Detta innebär att alla tillgångar på kontot ska beskattas konventionellt från den dag kontot upphör.

### **Propositionen**

Bestämmelserna om när ett investeringssparkonto upphör innebär att schablonbeskattningen av samtliga tillgångar på kontot upphör och att såväl de kontofrämmande tillgångar som de investeringstillgångar som förvaras på kontot i stället beskattas konventionellt från den dag kontot upphör att vara ett investeringssparkonto. Om det först efter en tid upptäcks att ett investeringssparkonto har upphört ska den schablonbeskattning som har skett från det att kontot upphörde rivas upp. Detta kan enligt regeringen i flera fall medföra negativa skattemässiga effekter för kontoinnehavaren och betydande problem för såväl kontoinnehavaren som Skatteverket. Att riva upp schablonbeskattningen kan även medföra besvär för investeringsföretagen. När det finns en risk att varken kontoinnehavaren eller investeringsföretaget uppmärksammar att kontofrämmande tillgångar förvaras på kontot, görs undantag för förvaring av sådana kontofrämmande tillgångar som avses i 17 § ISKL. Undantaget finns för att sanktionsregeln i 28 § första stycket ISKL inte ska tillämpas i sådana fall. Förvaring av sådana tillgångar i strid med bestämmelserna i 17 § ISKL medför således inte att hela kontot upphör att vara ett investeringssparkonto. Dessa tillgångar beskattas i stället konventionellt från det att den tidsfrist som följer av 17 § ISKL har löpt ut.

Vid rättstillämpningen har det visat sig att det även i andra situationer än de som regleras i undantagsregeln i 17 § ISKL kan finnas en risk att kontofrämmande tillgångar överförs till och förvaras på ett investeringssparkonto utan att vare sig kontoinnehavaren eller investeringsföretaget uppmärksammar det. Det kan ifrågasättas om det i sådana situationer är lämpligt att tillämpa sanktionsregeln, med följderna att schablonbeskattningen av såväl kontofrämmande tillgångar som investeringstillgångar upphör och i förekommande fall i efterhand rivs upp.

De nuvarande reglerna för när ett investeringssparkonto upphör innebär att kontofrämmande tillgångar som förvaras på ett sådant konto, med undantag för sådana kontofrämmande tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 17 § ISKL, beskattas konventionellt från den dag de förtecknades där. De ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten. Samma ordning bör enligt regeringen gälla även fortsättningsvis. Därför bör detta särskilt regleras.

## Utskottets överväganden

### Ändringar i reglerna om när investeringssparkonto upphör

#### **Utskottets förslag i korthet**

Riksdagen bifaller regeringens förslag om att ett investeringssparkonto inte ska upphöra enbart av den anledningen att kontofrämmande tillgångar överförs till eller förvaras på kontot.

#### **Utskottets ställningstagande**

Det är viktigt att bestämmelserna i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto, förkortad ISKL, följs och att reglerna förhindrar skatteundandragande. Reglerna för sparande på ett investeringssparkonto måste vara tydliga för såväl kontoinnehavarna som investeringsföretag, och beskattningen av sparandet på ett investeringssparkonto ska vara förutsebar för kontoinnehavarna.

Enligt regeringen har det vid rättstillämpningen framkommit skäl att utvidga undantaget från schablonregeln till att omfatta all överföring och förvaring av kontofrämmande tillgångar på investeringssparkontot. Samtidigt finns det skäl att behålla bestämmelserna om att andra kontofrämmande tillgångar än de som förvaras med stöd av 17 § ISKL, ska beskattas konventionellt från den dag de förtecknades där. Regeringen har därför föreslagit en följdändring i regelverket.

Utskottet delar regeringens bedömningar och tillstyrker propositionen.

BILAGA 1

# Förteckning över behandlade förslag

## Propositionen

*Proposition 2014/15:17 Ändringar i reglerna om när ett investeringssparkonto upphör:*

1. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229).
2. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.

BILAGA 2

## Regeringens lagförslag

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

Härigenom föreskrivs att 42 kap. 38 § inkomstskattelagen (1999:1229)<sup>1</sup> ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**42 kap.**  
**38 §<sup>2</sup>**

*Följande tillgångar ska inte ingå i det värde som avses i 37 § första stycket 1:*

*1. kontofrämmande tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 18 § lagen (2011:1268) om investeringssparkonto,*

*2. kontofrämmande tillgångar som avses i 7 § lagen om investeringssparkonto, och*

*3. kontofrämmande tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto i strid med 17 § lagen om investeringssparkonto.*

*Kontofrämmande tillgångar som förvaras på investeringssparkontot ska inte ingå i det värde som avses i 37 § första stycket 1.*

*Första stycket gäller inte sådana kontofrämmande tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § lagen (2011:1268) om investeringssparkonto.*

---

1. Denna lag träder i kraft den 1 mars 2015.

2. Bestämmelserna i 42 kap. 38 § i den nya lydelsen tillämpas första gången i fråga om kontofrämmande tillgångar som förtecknas på investeringssparkontot efter den 28 februari 2015.

3. Bestämmelserna i 42 kap. 38 § i den nya lydelsen tillämpas även i fråga om kontofrämmande tillgångar som har förtecknats på investeringssparkontot före ikraftträdandet, om den skattskyldige begär tillämpning av de nya bestämmelserna om när ett investeringssparkonto

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 2008:803.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2011:1271.



upphör i lagen (2015:000) om ändring i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto enligt punkt 3 i övergångsbestämmelserna till den lagen.

## 2 Förslag till lag om ändring i lagen (2011:1268) om investeringssparkonto

Härigenom föreskrivs att 28 § lagen (2011:1268) om investeringssparkonto ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 28 §

Ett konto upphör som investeringssparkonto när kontoinnehavaren eller investeringsföretaget inte följer bestämmelserna i denna lag.

Ett konto upphör dock inte som investeringssparkonto enbart av den anledningen att kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringssparkontot *i strid med 17 §* eller att investeringsföretaget inte lämnar information enligt 31 §.

Ett konto upphör dock inte som investeringssparkonto enbart av den anledningen att kontofrämmande tillgångar *överförs till eller* förvaras på investeringssparkontot eller att investeringsföretaget inte lämnar information enligt 31 §.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 1 mars 2015.
  2. Bestämmelserna i 28 § i den nya lydelsen tillämpas första gången i fråga om kontofrämmande tillgångar som förtecknas på investeringssparkontot efter den 28 februari 2015.
  3. Bestämmelserna i 28 § i den nya lydelsen tillämpas även i fråga om kontofrämmande tillgångar som har förtecknats på investeringssparkontot före ikraftträdandet om kontoinnehavaren begär det.