

Bilaga 8

# Investeringsparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring

Bilaga till avsnitt 6.13





## Bilaga 8

# Investeringsparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring

## Bilaga till avsnitt 6.13

### Innehållsförteckning

---

1.	Sammanfattning av promemorian Schablonbeskattat investeringsparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring .....	5
2.	Lagförslagen i promemorian Schablonbeskattat investeringsparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring .....	6
	Förslag till lag om investeringsparkonto .....	6
	Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229) .....	12
	Förslag till lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel .....	20
	Förslag till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter .....	28
	Förslag till lag om ändring i lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt	35
3.	Förteckning över remissinstanserna till promemorian Schablonbeskattat investeringsparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring .....	37
4.	Lagförslagen i tilläggspromemorian om investeringsparkonto .....	38
5.	Förteckning över remissinstanserna till tilläggspromemorian om investeringsparkonto .....	40
6.	Lagrådsremissens lagförslag .....	41
	Förslag till lag om godkännande av gåvomottagare vid skattereduktion för gåva .....	41
	Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229) .....	47
	Förslag till lag om ändring i lagen (0000:000) om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229) .....	56
	Förslag till lag om ändring i lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt	57
	Förslag till lag om ändring i taxeringslagen (1990:324) .....	59
	Förslag till lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel .....	60
	Förslag till lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483) .....	69
	Förslag till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter .....	70
	Förslag till lag om ändring i lagen (0000:000) om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter .....	77

Förslag till lag om ändring i socialförsäkringsbalken .....	78
Förslag till lag om ändring i skatteförfarandelagen (0000:000) .....	79
Förslag till lag om ändring i lagen (0000:000) om ändring i skatteförfarandelagen (0000:000) .....	87
7. Lagrådets yttrande .....	88
Bilaga till Lagrådets protokoll rörande Schablonbeskattat investeringssparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring;.....	92

## 1. Sammanfattning av promemorian Schablonbeskattat investeringsspar- konto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring

I promemorian lämnas förslag om en ny schablonbeskattad sparform, som benämns investeringssparkonto. Syftet med investeringssparkontot är att ge fysiska personer möjlighet att på ett enkelt sätt spara i finansiella instrument. Tillgångar som förvaras på kontot ska schablonbeskattas och kontoinnehavaren slipper därför redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i deklARATIONEN. I promemorian lämnas även förslag om en effektivare beskattning av kapitalförsäkring. Förslagen innebär förändringar av beskattningen av kapitalförsäkring som i stort överensstämmer med vad som föreslås gälla för investeringssparkonto.

Den schablonmässiga beskattningen av investeringssparkonto innebär att kapitalvinster inte beskattas och kapitalförluster inte får dras av vid försäljning av finansiella instrument på kontot. I stället ska en schablonmässig avkastning beräknas. Det görs genom att ett kapitalunderlag multipliceras med statslåneräntan vid utgången av november året före beskattningsåret

med tillägg av 0,75 procentenheter. Kapitalunderlaget beräknas till en fjärdedel av dels värdet av sparandet vid ingången av varje kvartal, dels inbetalningar och överföringar av finansiella instrument som har gjorts till investeringssparkontot under respektive kvartal. Den på detta sätt framräknade avkastningen ska tas upp i inkomstslaget kapital enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Kapitalförsäkring ska liksom i dag vara föremål för avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel. Kapitalunderlaget för beräkning av avkastningsskatten ska baseras på värdet i försäkringen vid ingången av beskattningsåret ökat med premier som har betalats in under detta år till försäkringen. Inbetalningar som görs under andra halvåret av beskattningsåret ska dock bara öka kapitalunderlaget med hälften. Den schablonmässiga avkastningen beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan vid utgången av november året före beskattningsåret med tillägg av 0,75 procentenheter. Avkastningen ska beskattas med samma skattesats som gäller för investeringssparkonto, dvs. 30 procent.

De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 januari 2012.

## **2. Lagförslagen i promemorian Schablonbeskattat investeringssparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring**

### **Förslag till lag om investeringssparkonto**

Härigenom föreskrivs följande.

#### **Innehåll**

**1 §** Denna lag innehåller bestämmelser om investeringssparkonto.

I inkomstskattelagen (1999:1229) finns bestämmelser om beskattningen av en kontoinnehavare.

#### **Definitioner m.m.**

**2 §** Termer och uttryck som används i denna lag har samma betydelse och tillämpningsområde som i inkomstskattelagen (1999:1229), om inte något annat anges eller framgår av sammanhanget.

De termer och uttryck som används omfattar också motsvarande utländska företeelser om det inte anges eller framgår av sammanhanget att bara svenska företeelser avses.

**3 §** Med investeringssparkonto avses ett sparande som uppfyller villkoren i denna lag.

**4 §** Med kontoinnehavare avses den som innehar ett investeringssparkonto.

**5 §** Med investeringsföretag avses

1. ett svenskt värdepappersbolag som har tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket 1 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

2. ett svenskt kreditinstitut som har tillstånd att bedriva bank- eller finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

3. ett utländskt värdepappersföretag som hör hemma i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) som där har tillstånd enligt bilaga I, avsnitt B punkt 1 till Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG<sup>1</sup>, senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2008/10/EG<sup>2</sup>, eller

4. ett utländskt kreditinstitut som hör hemma i en stat inom EES och där fått auktorisation att starta och driva verksamhet i kreditinstitut enligt artikel 6 Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG<sup>3</sup> av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut.

---

<sup>1</sup> EUT L 145, 30.4.2004, s. 1 (Celex 32004L0039).

<sup>2</sup> EUT L 76, 19.3.2008, s. 33 (Celex 32008L0010).

<sup>3</sup> EUT L 177, 30.6.2006, s. 21 (Celex 32006L0048).

**6 §** Med investeringstillgångar avses

1. finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
  2. andelar i en investeringsfond, eller
  3. kontanta medel.
- Kvalificerade andelar är inte investeringstillgångar.

**7 §** Med otillåtna tillgångar avses sådana finansiella instrument som inte är investeringstillgångar.

### **Avtal om investeringssparkonto**

**8 §** Ett avtal om investeringssparkonto ska ingås mellan ett investeringsföretag och en fysisk person eller ett dödsbo. Avtalet får inte innehålla villkor som är oförenliga med bestämmelserna i denna lag.

Ett investeringssparkonto får bara innehas av en enda fysisk person eller ett enda dödsbo. Ett investeringssparkonto får bara föras av ett enda investeringsföretag.

Ett investeringssparkonto får inte överlåtas.

### **Insättning och uttag av kontanta medel**

**9 §** Kontanta medel får sättas in på och tas ut från ett investeringssparkonto.

### **Överföring av finansiella instrument till eller från ett investeringssparkonto**

**10 §** Vid bedömning av om finansiella instrument får överföras till eller från ett investeringssparkonto är det de finansiella instrumentens klassificering enligt 6 eller 7 § när överföringen inleds som avgör vilka bestämmelser om överföring enligt denna lag som ska tillämpas.

### **Överföring av finansiella instrument till ett investeringssparkonto**

**11 §** En kontoinnehavare får bara överföra finansiella instrument som är investeringstillgångar till ett eget investeringssparkonto.

**12 §** Investeringstillgångar i form av finansiella instrument får överföras till ett investeringssparkonto från annan än kontoinnehavaren bara om tillgångarna överförs till kontot i samband med förvärvet och om kontoinnehavaren har förvärvat tillgångarna

1. på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en handelsplattform,
2. på så sätt att nya fondandelar utfärdats, om förvärvet avser andelar i en investeringsfond,
3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,
4. från investeringsföretaget som vid förvärvet förde investeringssparkontot,

5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,

6. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot,

7. från en annan kontoinnehavare om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes investeringssparkonto, eller

8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot.

Finansiella instrument i form av investeringstillgångar som har förvärvats på grund av kvalificerade andelar som vid förvärvet förvarades på ett investeringssparkonto eller på grund av otillättna tillgångar som vid förvärvet förvarades på ett investeringssparkonto med stöd av 17 § får inte överföras till kontot.

**13 §** Otillättna tillgångar får överföras till ett investeringssparkonto från annan än kontoinnehavaren bara om tillgångarna överförs till kontot i samband med förvärvet och om kontoinnehavaren har förvärvat tillgångarna

1. från den som har emitterat tillgångarna om tillgångarna senast den trettionde dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande finansiella instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,

3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,

4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot, eller

5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot.

Kvalificerade andelar får inte överföras till investeringssparkontot med tillämpning av första stycket 1. Inte heller otillättna tillgångar som har förvärvats på grund av kvalificerade andelar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot eller på grund av otillättna tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot med stöd av 17 § får överföras till kontot.

**14 §** Förvärv av finansiella instrument som ska överföras till ett investeringssparkonto ska betalas med tillgångar som förvaras på kontot.

### **Förvaring av tillgångar**

**15 §** Bara investeringstillgångar får förvaras på ett investeringssparkonto om inte något annat anges i 16–18 §§. Kvalificerade andelar får bara förvaras på ett investeringssparkonto under de förutsättningar som framgår av 18 §.

**16 §** Otillättna tillgångar som var investeringstillgångar när de överfördes till ett investeringssparkonto eller som har överförts till kontot med stöd av 13 §



första stycket 2–5 får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde dagen efter den dag då tillgångarna blev otillåtna respektive blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag.

Om tillgångar som avses i första stycket övergår till att vara investeringstillgångar inom den angivna tidsfristen ska frågan om de får förvaras på investeringssparkontot avgöras av övriga bestämmelser i denna lag.

**17 §** Otillåtna tillgångar som har överförts till ett investeringssparkonto med stöd av 13 § första stycket 1 får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde dagen efter den dag då de emitterades. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag.

Om tillgångar som avses i första stycket övergår till att vara investeringstillgångar inom den angivna tidsfristen ska dock frågan om de får förvaras på investeringssparkontot avgöras av övriga bestämmelser i denna lag.

**18 §** Kvalificerade andelar som inte var sådana andelar när de överfördes till ett investeringssparkonto eller som har överförts till kontot med stöd av 13 § första stycket 2–5 får förvaras på investeringssparkontot till och med den trettionde dagen efter den dag då tillgångarna blev kvalificerade eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag.

### **Överföring av finansiella instrument från ett investeringssparkonto**

**19 §** En kontoinnehavare får bara överföra finansiella instrument till ett annat eget konto under de förutsättningar som framgår av 20 §.

En kontoinnehavare får bara överföra finansiella instrument till annan om kontoinnehavaren har överlåtit tillgångarna enligt 21, 23 eller 24 §.

**20 §** En kontoinnehavare får överföra

1. finansiella instrument som är investeringstillgångar till ett annat eget investeringssparkonto, eller
2. otillåtna tillgångar till ett annat eget konto som inte är ett investeringssparkonto.

**21 §** Finansiella instrument får överföras till annan än kontoinnehavaren om kontoinnehavaren har överlåtit tillgångarna genom försäljning, byte eller liknande överlåtelse av tillgångarna

1. på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en handelsplattform,
2. på så sätt att fondandelarna löses in i fonden, om överföringen avser andelar i en investeringsfond,
3. till den som har emitterat tillgångarna,
4. till investeringsföretaget som vid överlåtelsen förde investeringssparkontot,
5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbudande,
6. till köpande företag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte,
7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag, eller
8. till en annan kontoinnehavare om tillgångarna förs över till förvärvarens investeringssparkonto.

Otillåtna tillgångar får inte överföras från ett investeringssparkonto med tillämpning av första stycket 8.

**22 §** Vid sådan överlåtelse av finansiella instrument som förvaras på ett investeringssparkonto som avses i 21 § första stycket 1–7 ska ersättning i form av kontanta medel överföras direkt till investeringssparkontot.

Vid sådan överlåtelse av finansiella instrument som förvaras på ett investeringssparkonto som avses i 21 § första stycket ska ersättning i form av finansiella instrument som är investeringstillgångar överföras direkt till investeringssparkontot. Ersättning i form av otillåtna tillgångar får inte överföras till investeringssparkontot om tillgångarna inte har förvärvats på sådant sätt som avses i 13 §.

Ersättning vid överlåtelse av kvalificerade andelar som förvaras på ett investeringssparkonto eller av otillåtna tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 17 § får inte överföras till kontot.

**23 §** Investeringstillgångar i form av finansiella instrument som har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande överlåtelse får överföras från ett investeringssparkonto om tillgångarna förs över till ett annat investeringssparkonto.

**24 §** Otillåtna tillgångar som har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande överlåtelse får överföras från ett investeringssparkonto till ett konto som inte är ett investeringssparkonto.

### **Ränta, utdelning och annan avkastning**

**25 §** Ränta, utdelning och annan avkastning på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto ska överföras direkt till investeringssparkontot.

Ränta, utdelning och annan avkastning på kvalificerade andelar som förvaras på ett investeringssparkonto eller på otillåtna tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 17 § får inte överföras till investeringssparkontot.

### **Ett investeringssparkonto upphör**

**26 §** Ett konto upphör som ett investeringssparkonto när det avslutas. Ett investeringssparkonto får inte avslutas om det förvaras finansiella instrument som är investeringstillgångar på kontot eller om sådana tillgångar har förvärvats för att förvaras på kontot men ännu inte har förtecknats på kontot.

**27 §** Ett konto upphör som investeringssparkonto när kontoinnehavaren eller investeringsföretaget handlar i strid med bestämmelserna i denna lag eller inte handlar på ett sätt som föreskrivs i denna lag.

Första stycket gäller inte när investeringsföretaget inte lämnar information enligt 29 eller 30 §.

**28 §** Om företaget som för ett investeringssparkonto inte längre anses vara ett investeringsföretag på grund av att tillstånd som avses i 5 § har återkallats, upphör kontot som investeringssparkonto vid tidpunkten för beslutet om återkallelse av tillståndet, eller vid den senare tidpunkt då verksamheten ska upphöra eller vara avvecklad.

## Information

**29 §** Innan ett investeringsföretag ingår ett avtal om investeringssparkonto med en fysisk person eller ett dödsbo ska investeringsföretaget lämna information om

1. avgifter på investeringssparkontot,
2. hur tillgångarna på ett investeringssparkonto beskattas och hur skatten tas ut,
3. vad som avses med investeringstillgångar och otillåtna tillgångar,
4. hur länge otillåtna tillgångar får förvaras på ett investeringssparkonto, och
5. under vilka förutsättningar otillåtna tillgångar får avföras från ett investeringssparkonto.

Information enligt första stycket ska lämnas i en handling eller i någon annan läsbar och varaktig form som är tillgänglig för mottagaren.

**30 §** Investeringsföretaget är skyldigt att informera kontoinnehavaren inom fem dagar från det att företaget har fått kännedom om att

1. otillåtna tillgångar förvaras på investeringssparkontot och när tillgångarna senast måste avföras från kontot för att kontot inte ska upphöra som investeringssparkonto, och
2. kontot har upphört som investeringssparkonto.

Investeringsföretaget ska, vid tillämpning av första stycket 1, efter tjugofem dagar från det att de otillåtna tillgångarna först förvarades på investeringssparkontot i egenskap av otillåtna tillgångar anses ha fått kännedom om detta. Detta gäller dock inte för otillåtna tillgångar som är kvalificerade tillgångar.

**31 §** Om information enligt 29 eller 30 § inte lämnas ska marknadsföringslagen (2008:486) tillämpas. Sådan information ska anses vara väsentlig enligt 10 § tredje stycket marknadsföringslagen.

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012.

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

Häri genom föreskrivs i fråga om inkomstskattelagen (1999:1229)<sup>1</sup>  
*dels* att 2 kap. 1 §, 3 kap. 19 §, 41 kap. 11 § 48 kap. 7 § och 52 kap. 3 § ska ha följande lydelse,  
*dels* att det i lagen ska införas fjorton nya paragrafer, 42 kap. 24 a och 35–40 §§, 44 kap. 8 a–b §§, 22 a–d §§ och 34 a § och 48 a kap. 10 a § samt närmast före 42 kap. 24 a §, 35 §, 44 kap. 8 a § och 22 a § nya rubriker av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**2 kap.****1 §<sup>2</sup>**

I detta kapitel finns definitioner av vissa begrepp samt förklaringar till hur vissa termer och uttryck används i denna lag. Det finns definitioner och förklaringar också i andra kapitel.

Bestämmelser om betydelsen av följande begrepp, termer och uttryck samt förklaringar till hur vissa termer och uttryck används finns i nedan angivna paragrafer:

-----  
inventarier i 18 kap. 1 §

investmentföretag i 39 kap. 15 §  
-----

-----  
inventarier i 18 kap. 1 §

*investeringsparkonto i 42 kap. 35 §*  
investmentföretag i 39 kap. 15 §  
-----

**3 kap.****19 §**

Den som är begränsat skattskyldig är skattskyldig för kapitalvinst på sådana tillgångar och förpliktelser som avses i andra stycket, om han vid något tillfälle under det kalenderår då avyttringen sker eller under de föregående tio kalenderåren har varit bosatt i Sverige eller stadigvarande vistats här. Skattskyldigheten gäller oavsett i vilket inkomstslag kapitalvinsten ska tas upp. Skattskyldigheten gäller också belopp som motsvarar en kapitalvinst och som enligt 51 kap. 3 och 4 §§ ska tas upp i inkomstslaget näringsverksamhet.

Skattskyldigheten enligt första stycket omfattar delägarätter enligt 48 kap. 2 §, andelar i svenska handelsbolag och i utlandet delägarbeskattade juridiska personer. *Andelar i investeringsfonder omfattas dock inte.*

Skattskyldigheten enligt första stycket omfattar delägarätter enligt 48 kap. 2 §, andelar i svenska handelsbolag och i utlandet delägarbeskattade juridiska personer. *Skattskyldigheten omfattar dock inte*

- 1. andelar i investeringsfonder, eller*
- 2. delägarätter som förvaras på ett investeringsparkonto, förutom kvalificerade andelar och otillåtna tillgångar enligt lagen (0000:000) om*

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

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2009:1060.

*investeringsparkonto som förvaras på ett investeringsparkonto med stöd av 17 § samma lag.*

Vid tillämpningen av denna paragraf gäller att

1. delägarrätter som getts ut av ett utländskt företag eller andelar i en i utlandet delägarbeskattad juridisk person bara omfattas om de förvärvats under tiden som den skattskyldige har varit obegränsat skattskyldig i Sverige, och

2. delägarrätter och andelar som har ersatt delägarrätter eller andelar som avses i 1 ska anses förvärvade vid samma tidpunkt som det ursprungliga förvärvet.

Vad som sägs i tredje stycket tillämpas inte i fråga om delägarrätter som getts ut av ett utländskt företag eller andelar i en i utlandet delägarbeskattad juridisk person som har ersatt svenska delägarrätter och andelar i svenska handelsbolag.

#### **41 kap.**

##### **11 §**

Räntekompensation som enligt 42 kap. 8 § behandlas som ränta ska dras av som kostnad det beskattningsår då räntan enligt skuldebrevet ska betalas. Om förvärvaren i sin tur avyttrar skuldebrevet innan räntan ska betalas, ska räntekompensationen dock dras av som kostnad redan det beskattningsår då denna avyttring ska tas upp som intäkt.

*Av 42 kap. 24 a § framgår att förvärvaren av ett skuldebrev i vissa fall inte får dra av räntekompensation som kostnad om skuldebrevet har förvarats på förvärvarens investeringsparkonto.*

#### **42 kap.**

##### *Avdrag för viss räntekompensation*

##### **24 a §**

*Räntekompensation som enligt 42 kap. 8 § behandlas som ränta ska inte dras av om det förvärvade skuldebrevet efter förvärvet, men innan eller under det beskattningsår som räntekompensationen enligt 41 kap. 11 § ska dras av som kostnad, har förvarats på ett investeringsparkonto.*

##### *Schablonintäkt vid innehav av ett investeringsparkonto*

##### **35 §**

*Med investeringsparkonto avses ett sparande som avses i lagen (0000:000) om investeringsparkonto.*

**36 §**

Den som under kalenderåret har innehaft tillgångar på ett investeringssparkonto för vilka kapitalunderlag ska beräknas enligt 37–39 §§ ska ta upp en schablonintäkt. Intäkten ska beräknas till kapitalunderlaget enligt 37–39 §§ multiplicerat med statslåneräntan vid utgången av november kalenderåret närmast före ingången av kalenderåret med tillägg av 0,75 procentenheter.

**37 §**

Kapitalunderlaget utgörs av en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av

1. tillgångar som vid ingången av varje kvartal under kalenderåret förvaras på investeringssparkontot,

2. belopp som betalas in till investeringssparkontot under kalenderåret,

3. finansiella instrument som är investeringstillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringsparkonto som den som innehar investeringsparkontot under kalenderåret överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat investeringsparkonto, och

4. finansiella instrument som är investeringstillgångar enligt lagen om investeringsparkonto som under kalenderåret överförs till kontot från annans investeringsparkonto under förutsättning att tillgångarna inte har överförts med tillämpning av 12 § första stycket 1 samma lag.

Kvalificerade andelar eller otillåtna tillgångar som förvaras på investeringsparkontot med stöd av 17 § lagen om investeringsparkonto ska inte ingå i det värde som avses i första stycket 1.

Som inbetalning avses vid tillämpning av första stycket 2 inte inbetalning av

1. ränta, utdelning och annan avkastning på tillgångar som förvaras på investeringsparkontot,

2. ersättning vid sådan överlåtelse som avses i 21 § första stycket 1–7

lagen om investeringssparkonto av tillgångar som förvaras på investeringssparkontot,

3. kontanta medel som överförs från ett annat eget investeringssparkonto, eller

4. kontanta medel som överförs efter växling av valuta som förvaras på investeringssparkontot mellan kontoinnehavaren och investeringsföretaget enligt lagen om investeringssparkonto som för kontot.

### 38 §

Om en överföring av tillgångar från ett investeringssparkonto till ett annat investeringssparkonto medför att tillgångarna inte förvaras på något av dessa konton vid ingången av det kvartal som följer på det kvartal under vilket tillgångarna avfördes från det överförande kontot, ska marknadsvärdet av de överförda tillgångarna öka summan som avses i 37 § första stycket 1 avseende det mottagande kontot.

### 39 §

Marknadsvärdet av tillgångar som avses i 37 och 38 §§ ska bara ligga till grund för beräkningen av kapitalunderlaget om den som har innehaft ett investeringssparkonto varit obegränsat skattskyldig vid tidpunkten för de situationer som avses i dessa paragrafer.

### 40 §

Utdelning, kapitalvinst och annan avkastning på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto ska inte tas upp. Utgifter och kapitalförluster som avser sådana tillgångar får inte dras av.

Första stycket gäller inte

1. kapitalvinster eller kapitalförluster vid avyttring enligt 44 kap 8 a eller b §,

2. kvalificerade andelar, eller

3. otillättna tillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto som förvaras på ett investeringsspar-

*konto med stöd av 17 § samma lag.*

#### 44 kap.

### Överföring och inbetalning till investeringssparkonto

#### 8 a §

*Den som har överfört finansiella instrument som är investeringstillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto från ett konto som inte är ett investeringssparkonto till ett eget investeringssparkonto ska anses ha avyttrat tillgångarna mot en ersättning som motsvarar marknadsvärdet då de förtecknades på kontot.*

#### 8 b §

*Den som har betalat in utländsk valuta till ett investeringssparkonto ska anses ha avyttrat valutan mot en ersättning som motsvarar marknadsvärdet på valutan då den förtecknades på kontot.*

*Som inbetalning avses vid tillämpning av första stycket inte överföring från annat investeringssparkonto eller inbetalning av*

*1. ränta, utdelning och annan avkastning på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto,*

*2. ersättning vid sådan överlåtelse som avses i 21 § lagen (0000:000) om investeringssparkonto av tillgångar som förvaras på investeringssparkontot,*

*3. utländsk valuta som överförs från ett annat investeringssparkonto, eller*

*4. utländsk valuta som överförs efter växling av valuta som förvaras på investeringssparkontot mellan kontoinnehavaren och investeringsföretaget som enligt lagen om investeringssparkonto för kontot.*

### Anskaffningsutgift när schablonbeskattning upphör

#### 22 a §

*När ett konto upphör som ett investeringssparkonto enligt lagen*



(0000:000) om investeringssparkonto ska anskaffningsutgiften för finansiella instrument och utländsk valuta som förvaras på kontot anses motsvara tillgångarnas marknadsvärde när kontot upphör.

Första stycket gäller inte

1. finansiella instrument som har överförts till ett investeringssparkonto om överföringen av tillgångarna till kontot har medfört att kontot har upphört som investeringssparkonto enligt lagen om investeringssparkonto,

2. kvalificerade andelar, eller

3. otillåtna tillgångar enligt lagen om investeringssparkonto som när kontot upphör som investeringssparkonto förvaras på kontot med stöd av 17 § samma lag.

#### 22 b §

När otillåtna tillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto avförs från ett investeringssparkonto ska anskaffningsutgiften för kontoinnehavaren anses motsvara tillgångarnas marknadsvärde när de avförs.

Första stycket gäller inte kvalificerade andelar eller otillåtna tillgångar enligt lagen om investeringssparkonto som när tillgångarna avförs från investeringssparkontot förvaras på kontot med stöd av 17 § samma lag.

#### 22 c §

För otillåtna tillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto och utländsk valuta som förvaras på ett investeringssparkonto som har förvärvats genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt ska anskaffningsutgiften anses motsvara tillgångarnas marknadsvärde när de avförs respektive tas ut från investeringssparkontot.

Första stycket gäller inte kvalificerade andelar eller otillåtna tillgångar enligt lagen om investeringssparkonto som när tillgångarna avförs från investeringssparkontot förvaras på kontot med stöd av 17 § samma lag.

**22 d §**

*När utländsk valuta tas ut från ett investeringsparkonto ska anskaffningsutgiften för kontoinnehavaren anses motsvara valutans marknadsvärde när den tas ut.*

**34 a §**

*Bestämmelserna i 34 § ska inte tillämpas om ett värdepapper har förvarats på ett investeringsparkonto när det enligt 8 § första stycket 1 anses ha avyttrats på grund av att det svenska aktiebolaget eller den svenska ekonomiska föreningen som har gett ut det har försatts i konkurs.*

*Första stycket gäller inte kvalificerade andelar eller otillättna tillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringsparkonto som när de enligt 8 § första stycket 1 anses ha avyttrats har förvarats på investeringsparkontot med stöd av 17 § samma lag.*

**48 kap.****7 §**

Vid beräkningen av omkostnadsbeloppet ska det genomsnittliga omkostnadsbeloppet för samtliga delägarätter eller fordringsrätter av samma slag och sort som den avyttrade användas. Det genomsnittliga omkostnadsbeloppet ska beräknas med hänsyn till inträffade förändringar i innehavet.

Om en andel i en investeringsfond är förvaltarregistrerad enligt 4 kap. 12 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, ska vid tillämpning av genomsnittsmetoden enligt första stycket bortses från andra andelar i samma fond som är registrerade i annan förvaltares eller andelsinnehavarens eget namn.

Vid tillämpningen av bestämmelserna i första stycket ska näringsbetingade andelar och näringsbetingade aktiebaserade delägarätter som uppfyller villkoren om innehavstid i 25 a kap. 6 eller 7 § om de avyttras eller hade avyttrats vid den tidpunkt som bedömningen avser, inte anses vara av samma slag och sort som andra näringsbetingade andelar och näringsbetingade aktiebaserade delägarätter i det aktuella företaget.

*Vid tillämpningen av bestämmelserna i första stycket ska bortses från delägarätter eller fordringsrätter av samma slag och sort som förvaras på ett investeringsparkonto. Detta gäller dock inte kvalificerade andelar eller otillättna tillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringsparkonto som förvaras på investeringsparkontot med stöd av 17 § samma lag.*

I 18 c §, 48 a kap. 16 § och 49 kap. 29 § finns ytterligare undantag från bestämmelsen i första stycket som gäller partiella fissioner, andelsbyten med framskjuten beskattning och uppskovsgrundande andelsbyten.

#### 48 a kap.

##### 10 a §

*Om mottagna andelar är otillåtna tillgångar enligt lagen om (0000:000) investeringssparkonto och om de avyttrade andelarna i andelsbytet förvarades på ett investeringssparkonto vid säljarens förvärv av de mottagna andelarna, ska andelarna anses förvärvade för en ersättning som motsvarar andelarnas marknadsvärde vid förvärvet.*

*Första stycket gäller inte mottagna andelar som*

- 1. är kvalificerade andelar, eller*
- 2. utgör ersättning för otillåtna tillgångar enligt lagen om investeringssparkonto som vid avyttringen förvarades på investeringssparkontot med stöd av 17 § samma lag.*

#### 52 kap.

##### 3 §

För andra tillgångar än personliga tillgångar ska kapitalvinsten vid en avyttring beräknas med tillämpning av genomsnittsmetoden i 48 kap. 7 §, om de är en del av ett samlat innehav av tillgångar med enhetligt värde.

*Vid tillämpning av första stycket ska bortses från tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto. Detta gäller dock inte kvalificerade andelar eller otillåtna tillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § samma lag.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012.

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

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel

*dels* att rubriken närmast före 3 § ska utgå,

*dels* att 2, 3 och 9 §§ ska ha följande lydelse,

*dels* att det i lagen ska införas tre nya paragrafer, 3 a–c §§, samt närmast före 3 a och 3 c §§ nya rubriker av följande lydelse.

*Lydelse enligt prop. 2010/11:18*

*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. pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om tryggande 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,
4. arbetsgivare som i sin balansräkning redovisar pensionsutfästelse under rubriken Avsatt till pensioner enligt lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,
5. obegränsat skattskyldiga som innehar pensionssparkonto,
6. obegränsat skattskyldiga som innehar
  - a) kapital- eller pensionsförsäkring 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),
7. 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
  - a) pensionsförsäkring 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),
7. obegränsat skattskyldiga som *innehar* 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 pensionsförsäk-

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2008:136.

pensionsförsäkring,

ring,

*7 a. obegränsat skattskyldiga som under beskattningsåret innehaft 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,*

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

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.

*Lydelse enligt prop. 2010/11:18*

*Föreslagen lydelse*

### 3 §

*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 1–3 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 3 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 ska bortses från den del av tillgångar och skulder som*

- 1. inte förvaltas för försäkringstagarnas räkning,*
- 2. är hänförliga till avgångs-*

*För skattskyldiga som avses i 2 § ska ett kapitalunderlag beräknas. Kapitalunderlaget ligger till grund för skatteunderlaget som avkastningsskatten beräknas på. Bestämmelser om kapitalunderlag finns i 3 a–3 c §§ samt om skatteunderlag i 3 d §.*

*bidragsförsäkringar 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 1, 2, I b och IV enligt 2 kap. 11 § första stycket och 12 § försäkringsrörelselagen (2011:000).*

*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 4 utgörs av avsättningsbeloppet vid ingången av beskattningsåret avseende sådana pensionsutfästelser för vilkas tryggande avdragsrätt föreligger vid inkomsttaxeringen.*

*Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 5 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 6 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 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 7 och 8 utgörs av värdet vid beskattningsårets ingång av de tillgångar som är hänförliga till avtalet om tjänstepension.

Vid tillämpning av andra stycket 1 ska tillgångar som svarar mot konsolideringsfond enligt 11 kap. 19 §, 12 kap. 70 § eller 13 kap. 22 § försäkringsrörelselagen anses förvalta för försäkringstagarnas räkning till den del fonden enligt bolagsordningen får användas för återbäring till försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **Kapitalunderlag**

#### **3 a §**

För skattskyldig som avses i 2 § första stycket 1–3 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 3 medräknas dock endast sådana tillgångar och skulder som är hänförliga till den i Sverige bedrivna försäkringsrörelsen eller tjänstepensionsverksamheten.

Vid beräkning av kapitalunderlag enligt första 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 försäkeringsklass 1, 2, I b och IV enligt 2 kap. 11 § första stycket och 12 § försäkringsrörelselagen (2011:000).*

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

*Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 4 utgörs av avsättningsbeloppet vid ingången av beskattningsåret avseende sådana pensionsutfästelser för vilkas tryggande avdragsrätt föreligger vid inkomsttaxeringen.*

*Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 5 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 6 och 6 a utgörs av värdet vid beskattningsårets ingång av sådana försäkringar som anges där. Detta värde beräknas enligt sjunde och åttonde styckena.*

*Som värde av försäkring 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 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 försäkringens 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 7, 7 a och 8 utgörs av värdet vid beskattningsårets ingång av de tillgångar som är hänförliga till avtalet om tjänstepension.

Vid tillämpning av andra stycket 1 ska tillgångar som svarar mot konsolideringsfond enligt 11 kap. 19 §, 12 kap. 70 § eller 13 kap. 22 § 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.

### 3 b §

För skattskyldig som avses i 2 § första stycket 1–2, 6 a och 7 a ska värdet av de sammanlagda premier som har betalats in under beskattningsåret för kapitalförsäkring eller till sådant avtal om tjänstepension som är jämförbart med kapitalförsäkring ingå i kapitalunderlaget. Vid beräkning av detta värde ska premier som har betalats under den andra halvan av beskattningsåret beräknas till halva värdet.

### 3 c §

När en kapitalförsäkring eller avtal om tjänstepension som avses i 2 § första stycket 6 a eller 7 a har överlåtits under beskattningsåret ska kapitalunderlaget för överlåtaren respektive förvärvaren beräknas enligt andra till fjärde styckena.

Skattskyldig som överlätit en kapitalförsäkring eller ett avtal om tjänstepension ska ta upp den del av kapitalunderlaget som avses i 3 a §, sjunde och nionde styckena.

Den del av kapitalunderlaget som beräknas enligt 3 b § ska fördelas mellan överlåtare och förvärvare på följande sätt. Skattskyldig som överlätit en kapitalförsäkring ska ta upp premier som har betalats för försäkringen eller avtalet om tjänstepension

från och med beskattningsårets ingång till och med dagen för överlåtelsen. Skattskyldig som förvärvat en kapitalförsäkring eller ett avtal om tjänstepension ska ta upp premier som betalts för försäkringen eller avtalet om tjänstepension från dagen för förvärvet till och med utgången av beskattningsåret.

### Skatteunderlag

#### 3 d §

Skatteunderlaget är kapitalunderlaget, enligt 3 a §, multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före ingången av beskattningsåret, om inte annat anges i andra eller tredje stycket.

Skatteunderlag som avser kapitalförsäkring är kapitalunderlaget, enligt 3 a–3 c §§, multiplicerat med statslåneräntan vid utgången av november kalenderåret närmast före ingången av beskattningsåret med tillägg av 0,75 procentenheter.

Andra stycket gäller även för skatteunderlag som avser sådant avtal om tjänstepension som är jämförbart med kapitalförsäkring.

Skatteunderlaget avrundas nedåt till helt hundratal kronor.

Lydelse enligt prop. 2010/11:18

Föreslagen lydelse

#### 9 §<sup>2</sup>

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 inkomst-

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

Skatten uppgår till 30 procent av skatteunderlaget som avser kapitalförsäkring eller sådant tjänstepensionsavtal som är jämförbart med kapitalförsäkring.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2008:136.

*skattelagen (1999:1229) uppgår  
skatten till 30 procent av nio tiondelar  
av skatteunderlaget.*

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

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

Överläts 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 företags skattemässiga situation.

Överläts 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.

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012 och tillämpas första gången vid 2013 års taxering. I fråga om skattskyldiga som avses i 2 § 1–2, 6 a och 7 a gäller äldre bestämmelser för beskattningsår som har påbörjats före ikraftträdandet.

## 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 2 kap. 2 och 4 §§, 10 kap. 3, 8 och 9 §§, 11 kap. 8 a §, 12 kap. 2 § och 15 kap. 6 och 7 §§ ska ha följande lydelse,

*dels* att det i lagen ska införas fem nya paragrafer, 8 kap. 4 a §, 9 kap. 5 a §, 10 kap. 5 a §, 11 kap. 10 § och 15 kap. 4 a §, samt närmast före 11 kap. 10 § en ny rubrik av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 2 kap.

#### 2 §<sup>1</sup>

Fysiska personer ska lämna allmän självdeklaration under förutsättning att

1. intäkterna i inkomstslaget tjänst och i inkomstslaget näringsverksamhet i annat fall än som avses i 2 under beskattningsåret har uppgått till sammanlagt minst 42,3 procent av prisbasbeloppet,

2. sådan intäkt i inkomstslaget tjänst som avses i 11 kap. 45 §, 50 kap. 7 § samt 57 kap. 20 och 21 §§ inkomstskattelagen (1999:1229) eller intäkt av passiv näringsverksamhet under beskattningsåret har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor,

3. intäkterna i inkomstslaget kapital, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap., har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

3. intäkterna i inkomstslaget kapital, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap. *och för sådan schablonintäkt för vilken kontrolluppgift har lämnats enligt 11 kap. 10 §*, har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

4. de är begränsat skattskyldiga och den skattepliktiga intäkten har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor,

5. underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas,

6. uppgift enligt 3 kap. 9 a § ska lämnas, eller

7. uppgift enligt 3 kap. 21 a § ska lämnas.

#### 4 §<sup>2</sup>

Dödsbon ska, om inte annat anges i 5 §, lämna allmän självdeklaration, om

1. de skattepliktiga intäkterna, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap., har uppgått till sammanlagt minst

1. de skattepliktiga intäkterna, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap. *och för sådan schablonintäkt för vilken*

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

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2007:1409.

- 100 kronor under beskattningsåret, *kontrolluppgift har lämnats enligt 11 kap. 10 §, har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,*
2. underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas,
3. uppgift enligt 3 kap. 9 a § ska lämnas, eller
4. uppgift enligt 3 kap. 21 a § ska lämnas.

**8 kap.****4 a §**

*Kontrolluppgift ska inte lämnas om ränta och annan avkastning av tillgångar på ett investeringssparkonto som vid tidpunkten när avkastningen överfördes eller betalades in till kontot innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

*Första stycket gäller inte tillgångar som avses i 42 kap. 40 § andra stycket 2 och 3 inkomstskattelagen (1999:1229).*

**9 kap.****5 a §**

*Kontrolluppgift ska inte lämnas om ränta, utdelning eller annan avkastning av tillgångar på ett investeringssparkonto som vid tidpunkten när avkastningen överfördes eller betalades in till kontot innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

*Första stycket gäller inte tillgångar som avses i 42 kap. 40 § andra stycket 2 och 3 inkomstskattelagen (1999:1229).*

**10 kap.****3 §<sup>3</sup>**

Kontrolluppgift om avyttring genom inlösen ska lämnas av

*Kontrolluppgift om avyttring genom inlösen eller avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229) ska lämnas av*

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2008:281.

1. sådana fondbolag som avses i 1 kap. 1 § första stycket 7 lagen (2004:46) om investeringsfonder eller, om förvaltningen av fonden har övergått till ett förvaringsinstitut, av detta,

2. värdepappersbolag och kreditinstitut som förvaltar specialfonder enligt 1 kap. 5 § lagen om investeringsfonder,

3. förvaltningsbolag som driver verksamhet här i landet enligt 1 kap. 6 eller 8 § lagen om investeringsfonder, och

4. fondföretag som driver verksamhet här i landet enligt 1 kap. 7 eller 9 § lagen om investeringsfonder.

Om ett fondföretag har slutit avtal med ett värdepappersinstitut om att ombesörja försäljning och inlösen av andelar ska kontrolluppgiften i stället lämnas av värdepappersinstitutet.

Om en andel är förvaltarregistrerad ska i stället förvaltaren lämna kontrolluppgiften.

### 5 a §

*Kontrolluppgift ska inte lämnas om avyttring av tillgångar på ett investeringssparkonto som vid tidpunkten för avyttringen innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

*Första stycket gäller inte tillgångar som avses i 42 kap. 40 § andra stycket 2 och 3 inkomstskattelagen (1999:1229).*

### 8 §<sup>4</sup>

Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av

1. värdepappersinstitut i de fall de medverkar vid avyttring av delägar rätt eller fordringsrätt och kontrolluppgift inte ska lämnas av dem som avses i 2–6,

2. värdepappersinstitut i de fall de registrerar en option eller en termin eller på annat sätt medverkar vid utfärdandet av optionen eller vid slutförandet av options- eller terminsaffären,

3. kreditmarknadsföretag,

4. garantimyndigheten enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti eller lagen (1999:158) om investerarskydd,

5. den som har betalat ut ersättning vid avyttring genom inlösen, och

6. försäkringsgivare som har betalat ut ersättning på grund av sådan försäkring som ett värdepappersbolag har tecknat för skadeståndsskyldighet som det kan komma att

1. värdepappersinstitut i de fall de medverkar vid avyttring av delägar rätt eller fordringsrätt och kontrolluppgift inte ska lämnas av dem som avses i 2–7,

5. den som har betalat ut ersättning vid avyttring genom inlösen,

6. försäkringsgivare som har betalat ut ersättning på grund av sådan försäkring som ett värdepappersbolag har tecknat för skadeståndsskyldighet som det kan komma att

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2007:1450.

ådra sig när tjänster utförs i rörelsen.

ådra sig när tjänster utförs i rörelsen,  
och

7. den som för eller har fört ett investeringsparkonto när avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229) har skett.

#### 8 a §

Kontrolluppgift ska inte lämnas om avyttring av tillgångar på ett investeringsparkonto som vid tidpunkten för avyttringen innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.

Första stycket gäller inte tillgångar som avses i 42 kap. 40 § andra stycket 2 och 3 inkomstskattelagen (1999:1229).

#### 9 §<sup>5</sup>

I kontrolluppgiften *skall* följande uppgifter lämnas:

1. vid avyttringen av delägarätterna eller fordringsätterna, slutförandet av options- eller terminsaffären eller utfärdandet av en option, den ersättning som har överenskommit efter avdrag för försäljningsprovision och liknande utgifter,

2. antalet delägarätter eller fordringsätter,

3. deras slag och sort, *samt*

4. den kontanta ersättningen vid sådana byten av andelar som avses i 48 a kap. 2 § och 49 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229).

I kontrolluppgiften *ska* följande uppgifter lämnas:

1. vid avyttringen av delägarätterna eller fordringsätterna, slutförandet av options- eller terminsaffären eller utfärdandet av en option, den ersättning som har överenskommit efter avdrag för försäljningsprovision och liknande utgifter,

2. antalet delägarätter eller fordringsätter,

3. deras slag och sort,

4. den kontanta ersättningen vid sådana byten av andelar som avses i 48 a kap. 2 § och 49 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229), och

5. vid avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229) av delägarätter eller fordringsätter till eget investeringsparkonto, marknadsvärdet vid tidpunkten då de förtecknades på kontot.

Om ett terminsavtal slutförs genom att den ena parten säljer en tillgång samtidigt som samma part förvärvar en mindre tillgång av samma slag, får uppgift lämnas om bruttoersättningen vid försäljningen.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2005:344.

*Lydelse enligt prop. 2010/11:18**Föreslagen lydelse***11 kap.  
8 a §**

Kontrolluppgift ska lämnas om sådan försäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 2 § första stycket 6–8 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

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

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om värdet av försäkringen eller avtalet om tjänstepension vid närmast föregående års utgång. Värdet av försäkringen respektive värdet av avtalet om tjänstepension ska beräknas i enlighet med bestämmelserna i 3 § *åttonde respektive tionde* stycket lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om värdet av försäkringen eller avtalet om tjänstepension vid närmast föregående års utgång. Värdet av försäkringen respektive värdet av avtalet om tjänstepension ska beräknas i enlighet med bestämmelserna i 3 a § *sjunde respektive nionde* stycket lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

*För kapitalförsäkring eller sådant tjänstepensionsavtal som är jämförbart med kapitalförsäkring ska kontrolluppgiften i stället innehålla uppgift om kapitalunderlag beräknat enligt 3 a § sjunde respektive nionde stycket samt 3 b och 3 c §§ lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.*

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.

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse****Investeringsparkonto*****10 §<sup>6</sup>**

*Kontrolluppgift ska lämnas om investeringsparkonton.*

*Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av den som för eller har fört investeringsparkontot.*

*I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om storleken på sådan schablonintäkt som avses i 42 kap. 36 § inkomstskattelagen (1999:1229).*

---

<sup>6</sup> Tidigare 11 kap. 10 § upphävd genom 2006:1349.



**12 kap.****2 §<sup>7</sup>**

Kontrolluppgifter enligt 6 kap., 7 kap. 5 §, 8 kap. 1, 2, 4–6 §§, 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 ska, utöver de uppgifter som anges i 6–11 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.

Kontrolluppgifter enligt 6 kap., 7 kap. 5 §, 8 kap. 1, 2, 4–6 §§, 9 och 10 kap. samt 11 kap. 2, 2 a, 7 a–7 c och 10 §§ ska även lämnas för fysiska personer som är begränsat skattskyldiga.

**15 kap.****4 a §**

*Den som för eller har fört ett investeringsparkonto, ska till den som är skyldig att lämna kontrolluppgift enligt 10 kap. 3 § med anledning av en avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229), skriftligen eller på liknande sätt till den kontrolluppgiftsskyldige lämna de uppgifter som behövs för att kontrolluppgiftsskyldigheten ska kunna fullgöras.*

**6 §**

Om den som är skyldig att enligt 4 och 5 §§ lämna uppgifter till den kontrolluppgiftsskyldige inte fullgör denna skyldighet, *skall* den kontrolluppgiftsskyldige snarast anmäla detta till Skatteverket.

Om den som är skyldig att enligt 4–5 §§ lämna uppgifter till den kontrolluppgiftsskyldige inte fullgör denna skyldighet, *ska* den kontrolluppgiftsskyldige snarast anmäla detta till Skatteverket.

**7 §<sup>8</sup>**

Fondbolag som *skall* föra eller låta föra ett register enligt 4 kap. 11 § lagen (2004:46) om investeringsfonder *skall*, då en förvaltare *skall* föras in i registret enligt 4 kap. 12 §

Fondbolag som *ska* föra eller låta föra ett register enligt 4 kap. 11 § lagen (2004:46) om investeringsfonder *ska*, då en förvaltare *ska* föras in i registret enligt 4 kap. 12 § den

<sup>7</sup> Senaste lydelse 2008:1044.

<sup>8</sup> Senaste lydelse 2004:72.

den lagen, lämna förvaltaren uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar i en investeringsfond som tillhör en andelsägare och som har registrerats på förvaltaren i stället för andelsägaren.

Vid byte av en förvaltare eller om förvaltaren inte längre *skall* vara införd i registret, *skall* den förvaltare som andelarna i investeringsfonden flyttas från lämna den nya förvaltaren eller fondbolaget uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar som flyttas.

lagen, lämna förvaltaren uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar i en investeringsfond som tillhör en andelsägare och som har registrerats på förvaltaren i stället för andelsägaren.

Vid byte av en förvaltare eller om förvaltaren inte längre *ska* vara införd i registret, *ska* den förvaltare som andelarna i investeringsfonden flyttas från lämna den nya förvaltaren eller fondbolaget uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar som flyttas.

*Första och andra stycket gäller inte andelar i en investeringsfond efter det att andelarna förtecknats på ett investeringsparkonto.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012 och tillämpas första gången vid 2013 års taxering.

## Förslag till lag om ändring i lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt

*dels* att 2 kap. 7 § ska ha följande lydelse,

*dels* att det i lagen ska införas tre nya paragrafer, 2 kap. 1 a §, 10 a § och 10 b §.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 2 kap.

#### 1 a §

*Vid tillämpning av detta kapitel ska en utländsk intäkt anses ha tagits upp enligt inkomstskattelagen (1999:1229) även om intäkten enligt 42 kap. 40 § samma lag inte ska tas upp.*

### 7 §<sup>1</sup>

Avräkning ska i första hand ske från statlig inkomstskatt. Till den del den statliga inkomstskatten understiger vad som enligt detta kapitel får avräknas, ska avräkning i andra hand ske från kommunal inkomstskatt.

Avräkning ska ske från svensk skatt som tas ut på grund av taxering det år då den intäkt som beskattats i utländsk stat tagits med vid taxering här. När det är fråga om avräkning av en utländsk skatt som är jämförlig med den statliga fastighetsskatten eller den kommunala fastighetsavgiften eller som beräknats på schablonintäkt eller liknande, ska avräkning ske från svensk skatt som tas ut på grund av taxering samma år som den utländska skatten fastställts.

Avräkning ska ske från svensk skatt som tas ut på grund av taxering det år då den intäkt som beskattats i utländsk stat tagits med vid taxering här. *Utländsk intäkt som avses i 1 a § ska anses ha tagits med vid taxering här det år som den skulle ha tagits med vid taxering om den skulle ha tagits upp till beskattning.* När det är fråga om avräkning av en utländsk skatt som är jämförlig med den statliga fastighetsskatten eller den kommunala fastighetsavgiften eller som beräknats på schablonintäkt eller liknande, ska avräkning ske från svensk skatt som tas ut på grund av taxering samma år som den utländska skatten fastställts.

#### 10 a §

*Vid tillämpning av 10 § ska utländska intäkter som avses i 1 a § inte tas med i den sammanlagda kapitalinkomsten.*

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2008:1350.

**10 b §**

*Vid tillämpning av 10 § får utländska intäkter som avses i 1 a § tas med i de utländska kapitalinkomsterna endast till den del de, för ett visst taxeringsår, sammanlagt inte överstiger den schablonintäkt som ska tas upp till beskattning enligt 42 kap. 36 § inkomstskattelagen (1999:1229).*

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012.

### **3. Förteckning över remissinstanserna till promemorian Schablonbeskattat investeringssparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring**

Efter remiss har yttrande över departementspromemorian avgetts av Sveriges Riksbank, Kammarrätten i Göteborg, Förvaltningsrätten i Göteborg, Domstolsverket, Ekobrottsmyndigheten, Datainspektionen, Pensionsmyndigheten, Finansinspektionen, Ekonomistyrningsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten, Bokföringsnämnden, Kammarkollegiet, Juridiska fakulteten vid Uppsala universitet, Konkurrensverket, Konsumentverket, Regelrådet, Aktiespararna, Aktietorget, Burgundy AB, Euroclear AB, Far, Finansförbundet, Fondbolagens förening, Företagarna, Försäkringsjuridiska föreningen, Landsorganisationen i Sverige, Lantbrukarnas riksförbund, Näringslivets regelnämnd, Skattebetalarnas förening, Sparbankernas Riksförbund, Stockholms handelskammare, Svenska Aktuarieföreningen, Svenska Bankföreningen, Svenska Fondhandlareföreningen, Svenska försäkringsförmedlares förening, Svenskt Näringsliv, Sveriges advokatsamfund, Sveriges Akademikers Centralorganisation, Svensk Försäkring och Tjänstemännens Centralorganisation.

Följande remissinstanser har inte svarat eller angett att de avstår från att lämna några synpunkter: Alternativa aktiemarknaden, First North, Konsumenternas Bank och Finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå, NASDAQ OMX Stockholm AB, Nordic MTF, Nordic Growth Market NGM, Stiftelser i Samverkan SiS, Sveriges Finansanalytikers Förening och Utländska försäkringsbolags förening.

Synpunkter på promemorian har även inkommit från ProSkandia, Vellenova, Avanza Bank och SKAGEN Fonder.

#### 4. Lagförslagen i tilläggspromemorian om investeringssparkonto

I tilläggspromemorian om investeringssparkonto föreslås ändringar i den tidigare föreslagna lydelsen av 6, 16 och 30 §§ lagen om investeringssparkonto. Dessutom föreslås att det införs en ny paragraf, 6 a §, i samma lag. Vidare föreslås en ändring av den tidigare föreslagna lydelsen av 42 kap. 40 § inkomstskattelagen (1999:1229) samt 8 kap. 4 a § lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

##### Lagen om investeringssparkonto

###### 6 § Med investeringstillgångar avses

1. finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
2. finansiella instrument som handlas på en handelsplattform,
3. andelar i en investeringsfond, eller
4. kontanta medel.

**6 a §** Finansiella instrument som har getts ut av ett företag är inte investeringstillgångar om innehavaren av instrumenten, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst 10 procent av rösterna för samtliga andelar i företaget.

Vid bedömningen enligt första stycket av hur stor andel av rösterna i företaget som innehavaren av de finansiella instrumenten har, ska innehavaren även anses äga andelar i företaget som närstående till denne, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar.

Kvalificerade andelar är inte investeringstillgångar.

**16 §** Otillåtna tillgångar som var investeringstillgångar när de överfördes till ett investeringssparkonto eller som har överförts till kontot med stöd av 13 § första stycket 2–5 får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde dagen efter utgången av det kvartal under vilket tillgångarna blev otillåtna respektive blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag.

Om tillgångar som avses i första stycket övergår till att vara investerings- tillgångar inom den angivna tidsfristen ska frågan om de får förvaras på investeringssparkontot avgöras av övriga bestämmelser i denna lag.

**30 §** Investeringsföretaget är skyldigt att informera kontoinnehavaren inom fem dagar från det att företaget har fått kännedom om att

1. otillåtna tillgångar förvaras på investeringssparkontot och när tillgångarna senast måste avföras från kontot för att kontot inte ska upphöra som investeringssparkonto, och
2. kontot har upphört som investeringssparkonto.

Investeringsföretaget ska, vid tillämpning av första stycket 1, efter tjugofem dagar från utgången av det kvartal under vilket de otillåtna tillgångarna först förvarades på investeringssparkontot i egenskap av otillåtna tillgångar anses ha fått kännedom om detta. Detta gäller dock inte för otillåtna tillgångar som avses i 6 a § eller som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 §.

**42 kap. inkomstskattelagen (1999:1229)**

**40 §** Utdelning, kapitalvinst och annan avkastning på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto ska inte tas upp. Utgifter och kapitalförluster som avser sådana tillgångar får inte dras av.

Första stycket gäller inte

...

4. ränta på kontanta medel om den räntesats som ligger till grund för räntans beräkning någon gång under beskattningsåret har överstigit den faktor som enligt 36 § ligger till grund för schablonintäktens beräkning för aktuellt beskattningsår.

**8 kap. lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter**

**4 a §** Kontrolluppgift ska inte lämnas om ränta och annan avkastning av tillgångar på ett investeringssparkonto som vid tidpunkten när avkastningen överfördes eller betalades in till kontot innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.

Första stycket gäller inte tillgångar och ränta som avses i 42 kap. 40 § andra stycket 2–4 inkomstskattelagen (1999:1229).

## **5. Förteckning över remissinstanserna till tilläggspromemorian om investeringsparkonto**

Efter remiss har yttrande över promemorian avgetts av Skatteverket, Konkurrensverket, Konsumentverket, Aktiespararna, Aktietorget, Avanza Bank, Burgundy AB, Fondbolagens

förening, Skattebetalarnas förening, Sparbankernas Riksförbund, Svenska Bankföreningen och Svenska Fondhandlareföreningen.

Euroclear Sweden AB har inte svarat.



## 6. Lagrådsremissens lagförslag

### Förslag till lag om investeringssparkonto

Härigenom föreskrivs följande.

#### Innehåll

1 § Denna lag innehåller bestämmelser om investeringssparkonto.

I inkomstskattelagen (1999:1229) finns bestämmelser om beskattningen av den som innehar ett investeringssparkonto.

#### Definitioner m.m.

2 § Termer och uttryck som används i denna lag har samma betydelse och tillämpningsområde som i inkomstskattelagen (1999:1229), om inte något annat anges eller framgår av sammanhanget.

De termer och uttryck som används omfattar också motsvarande utländska företeelser om det inte anges eller framgår av sammanhanget att bara svenska företeelser avses. Termen handelsplattform omfattar inte företeelser utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

3 § Med investeringssparkonto avses ett sparande som uppfyller villkoren i denna lag.

4 § Med kontoinnehavare avses den som innehar ett investeringssparkonto.

5 § Med investeringsföretag avses

1. ett svenskt värdepappersbolag som har tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket 1 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

2. ett svenskt kreditinstitut som har tillstånd att bedriva bank- eller finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

3. ett utländskt värdepappersföretag som hör hemma i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) och som där har tillstånd att tillhandahålla sidotjänster som avses i bilaga I, avsnitt B punkt 1 till Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG<sup>1</sup>, senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/78/EU<sup>2</sup>, eller

4. ett utländskt kreditinstitut som hör hemma i en stat inom EES och som där fått auktorisation att starta och driva verksamhet i kreditinstitut som avses i artikel 6 Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut<sup>3</sup>, senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/78/EU<sup>4</sup>.

6 § Med investeringstillgångar avses

<sup>1</sup> EUT L 145, 30.4.2004, s. 1 (Celex 32004L0039).

<sup>2</sup> EUT L 331, 15.12.2010, s. 120 (Celex 32010L0078).

<sup>3</sup> EUT L 177, 30.6.2006, s. 21 (Celex 32006L0048).

<sup>4</sup> EUT L 331, 15.12.2010, s. 120 (Celex 32010L0078).

1. finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
2. finansiella instrument som handlas på en handelsplattform, eller
3. andelar i en investeringsfond.

7 § Finansiella instrument som har getts ut av ett företag är inte investeringstillgångar om innehavaren av instrumenten, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst 10 procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget.

Vid bedömningen av hur stor andel av rösterna eller kapitalet i företaget som innehavaren av de finansiella instrumenten har, ska innehavaren även anses äga andelar i företaget som innehavarens närstående, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar.

Kvalificerade andelar är inte investeringstillgångar.

8 § Med otillåtna tillgångar avses finansiella instrument som inte är investeringstillgångar.

### **Avtal om investeringssparkonto**

9 § Ett avtal om investeringssparkonto ska ingås mellan ett investeringsföretag och en fysisk person eller ett dödsbo. Avtalet får inte innehålla villkor som är oförenliga med bestämmelserna i denna lag.

Ett investeringssparkonto får bara innehas av en enda fysisk person eller ett enda dödsbo. Ett investeringssparkonto får bara föras av ett enda investeringsföretag.

Ett investeringssparkonto får inte överlätas.

### **Insättning och uttag av kontanta medel**

10 § Kontanta medel får sättas in på och tas ut från ett investeringssparkonto.

### **Överföring av finansiella instrument till eller från ett investeringssparkonto**

11 § Vid bedömning av om finansiella instrument får överföras till eller från ett investeringssparkonto är det de finansiella instrumentens klassificering enligt 6–8 §§ när överföringen inleds som avgör vilka bestämmelser om överföring enligt denna lag som ska tillämpas.

### **Överföring av finansiella instrument till ett investeringssparkonto**

12 § En kontoinnehavare får bara överföra investeringstillgångar som kontoinnehavaren själv äger till ett eget investeringssparkonto. En kontoinnehavare får inte överföra otillåtna tillgångar till ett eget investeringssparkonto.

13 § Investeringstillgångar får överföras till ett investeringssparkonto från någon annan än kontoinnehavaren bara om tillgångarna överförs till kontot i samband med förvärvet och om kontoinnehavaren har förvärvat tillgångarna

1. på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en handelsplattform,

2. på så sätt att nya fondandelar utfärdats om förvärvet avser andelar i en investeringsfond,

3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,

4. från investeringsföretaget som vid förvärvet förde investeringssparkontot,

5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,

6. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot,

7. från en annan kontoinnehavare om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes investeringssparkonto, eller

8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot.

Investeringstillgångar som har förvärvats på grund av otillåtna tillgångar som avses i 7 § eller otillåtna tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 18 § får inte överföras till kontot.

**14 §** Otillåtna tillgångar får överföras till ett investeringssparkonto från någon annan än kontoinnehavaren bara om tillgångarna överförs till kontot i samband med förvärvet och om kontoinnehavaren har förvärvat tillgångarna

1. från den som har emitterat tillgångarna om tillgångarna senast den trettonde dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en handelsplattform,

2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande finansiella instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,

3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,

4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot, eller

5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot.

Otillåtna tillgångar som avses i 7 § får inte överföras till investeringssparkontot med tillämpning av första stycket 1. Inte heller otillåtna tillgångar som har förvärvats på grund av otillåtna tillgångar som avses i 7 § eller på grund av otillåtna tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 18 § får överföras till kontot.

**15 §** Förvärv av finansiella instrument som ska överföras till ett investeringssparkonto ska betalas med tillgångar som förvaras på kontot.

### Förvaring av tillgångar

**16 §** På ett investeringssparkonto får bara investeringstillgångar och kontanta medel förvaras om inte något annat anges i 17–19 §§. Otillåtna tillgångar som avses i 7 § får bara förvaras på ett investeringssparkonto under de förutsättningar som framgår av 19 §.

**17 §** Otillåtna tillgångar som var investeringstillgångar när de överfördes till ett investeringssparkonto eller som har överförts till kontot med stöd av 14 § första stycket 2–5 får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev otillåtna respektive blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag.

Om tillgångarna övergår till att vara investeringstillgångar, får de förvaras på investeringssparkontot enligt 16 §.

**18 §** Otillåtna tillgångar som har överförts till ett investeringssparkonto med stöd av 14 § första stycket 1 får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde dagen efter den dag då de emitterades. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag.

Om tillgångarna övergår till att vara investeringstillgångar inom den angivna tidsfristen, får de förvaras på investeringssparkontot enligt 16 §.

**19 §** Otillåtna tillgångar som avses i 7 § och som inte var sådana tillgångar när de överfördes till ett investeringssparkonto eller som har överförts till kontot med stöd av 14 § första stycket 2–5 får förvaras på investeringssparkontot till och med den trettionde dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, avföras från kontot senast denna dag.

### **Överföring av finansiella instrument från ett investeringssparkonto**

**20 §** En kontoinnehavare får bara överföra finansiella instrument från ett investeringssparkonto till ett annat eget konto under de förutsättningar som framgår av 21 §.

En kontoinnehavare får bara överföra finansiella instrument från ett investeringssparkonto till någon annan under de förutsättningar som framgår av 22, 24 eller 25 §.

**21 §** En kontoinnehavare får överföra

1. investeringstillgångar som kontoinnehavaren själv äger till ett annat eget investeringssparkonto, eller
2. otillåtna tillgångar till ett annat eget konto som inte är ett investeringssparkonto.

**22 §** Finansiella instrument får överföras till någon annan än kontoinnehavaren om kontoinnehavaren har överlåtit tillgångarna genom försäljning, byte eller liknande överlåtelse av tillgångarna

1. på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en handelsplattform,
2. på så sätt att fondandelarna löses in i fonden, om överföringen avser andelar i en investeringsfond,
3. till den som har emitterat tillgångarna,
4. till investeringsföretaget som vid överlåtelsen förde investeringssparkontot,
5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande,

6. till köpande företag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte,

7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag, eller

8. till en annan kontoinnehavare om tillgångarna förs över till förvärvarens investeringssparkonto.

Otillåtna tillgångar får inte överföras från ett investeringssparkonto med tillämpning av första stycket 8.

**23 §** Om finansiella instrument som förvaras på ett investeringssparkonto överlåtits på ett sådant sätt som avses i 22 § första stycket 1–7, ska ersättning i form av kontanta medel överföras direkt till investeringssparkontot.

Om finansiella instrument som förvaras på ett investeringssparkonto överlåtits på ett sådant sätt som avses i 22 § första stycket, ska ersättning i form av investeringstillgångar överföras direkt till investeringssparkontot. Ersättning i form av otillåtna tillgångar får överföras till investeringssparkontot bara om tillgångarna har förvärvats på sådant sätt som avses i 14 §.

Ersättning vid överlåtelse av otillåtna tillgångar som avses i 7 § och som förvaras på ett investeringssparkonto eller av otillåtna tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 18 § får inte överföras till kontot.

**24 §** Investeringstillgångar som har överlåtits genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt får överföras till ett annat investeringssparkonto.

**25 §** Otillåtna tillgångar som har överlåtits genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt får överföras till ett konto som inte är ett investeringssparkonto.

### **Ränta, utdelning och annan avkastning**

**26 §** Ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlåtelse på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto ska överföras direkt till investeringssparkontot.

Ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlåtelse på otillåtna tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto får inte överföras till investeringssparkontot om de

1. är sådana som avses i 7 §, eller
2. förvaras på investeringssparkontot med stöd av 18 §.

### **Ett investeringssparkonto upphör**

**27 §** Ett konto upphör som ett investeringssparkonto när det avslutas. Ett investeringssparkonto får inte avslutas om det förvaras investeringstillgångar på kontot eller om sådana tillgångar har förvärvats för att förvaras på kontot men ännu inte har förtecknats på kontot.

**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 otillåtna tillgångar förvaras på investeringssparkontot i strid med 17 § eller att investeringsföretaget inte lämnar information enligt 31 §.

**29 §** Om företaget som för ett investeringssparkonto inte längre anses vara ett investeringsföretag på grund av att tillstånd som avses i 5 § har återkallats, upphör kontot som investeringssparkonto. Om verksamheten enligt beslutet om återkallelse ska upphöra eller vara avvecklad vid en senare tidpunkt, upphör kontot som investeringssparkonto vid den senare tidpunkten.

### Information

**30 §** Innan ett investeringsföretag ingår ett avtal om investeringssparkonto med en fysisk person eller ett dödsbo ska investeringsföretaget lämna information om

1. avgifter på investeringssparkontot,
2. hur tillgångarna på ett investeringssparkonto beskattas och hur skatten tas ut,
3. vad som avses med investeringstillgångar och otillåtna tillgångar,
4. hur länge otillåtna tillgångar får förvaras på ett investeringssparkonto, och
5. under vilka förutsättningar otillåtna tillgångar får avföras från ett investeringssparkonto.

Informationen ska lämnas i en handling eller i någon annan läsbar och varaktig form som är tillgänglig för mottagaren.

Ett konto kan vara ett investeringssparkonto även om investeringsföretaget inte lämnar information enligt första och andra styckena.

**31 §** Investeringsföretaget är skyldigt att informera kontoinnehavaren om att otillåtna tillgångar förvaras på investeringssparkontot eller att kontot har upphört som investeringssparkonto. Informationen ska lämnas inom fem dagar från det att företaget har fått sådan kännedom.

När otillåtna tillgångar förvaras på ett investeringssparkonto, ska investeringsföretaget dessutom informera om när tillgångarna senast måste avföras från kontot enligt 17–19 §§.

Vid tillämpning av första stycket ska investeringsföretaget anses ha fått kännedom om att otillåtna tillgångar förvaras på investeringssparkontot när tjugofem dagar har gått från utgången av det kvartal då de otillåtna tillgångarna först förvarades på investeringssparkontot i egenskap av otillåtna tillgångar. Detta gäller dock inte för otillåtna tillgångar som avses i 7 § eller som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 18 §.

**32 §** Om information enligt 30 eller 31 § inte lämnas ska marknadsföringslagen (2008:486) tillämpas, med undantag av bestämmelserna i 29–36 §§ om marknadsstörningsavgift. Sådan information ska anses vara väsentlig enligt 10 § tredje stycket marknadsföringslagen.

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012.

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

Härigenom föreskrivs i fråga om inkomstskattelagen (1999:1229)<sup>1</sup>  
*dels* att 2 kap. 1 §, 3 kap. 19 §, 16 kap. 17 §, 41 kap. 11 §, 48 kap. 7 § och 52 kap. 3 § ska ha följande lydelse,  
*dels* att det i lagen ska införas arton nya paragrafer, 42 kap. 24 a och 35–42 §§, 44 kap. 8 a, 8 b, 22 a–22 e och 34 a §§ samt 48 a kap. 10 a §, samt närmast före 42 kap. 24 a och 35 §§ samt 44 kap. 8 a och 22 a §§ nya rubriker av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse***2 kap.****1 §<sup>2</sup>**

I detta kapitel finns definitioner av vissa begrepp samt förklaringar till hur vissa termer och uttryck används i denna lag. Det finns definitioner och förklaringar också i andra kapitel.

Bestämmelser om betydelsen av följande begrepp, termer och uttryck samt förklaringar till hur vissa termer och uttryck används finns i nedan angivna paragrafer:

-----  
 inventarier i 18 kap. 1 §  
 -----

investmentföretag i 39 kap. 15 §  
 -----

-----  
 inventarier i 18 kap. 1 §  
 -----

*investeringsparkonto i 42 kap. 35 §*

investmentföretag i 39 kap. 15 §  
 -----

**3 kap.****19 §**

Den som är begränsat skattskyldig är skattskyldig för kapitalvinst på sådana tillgångar och förpliktelser som avses i andra stycket, om han vid något tillfälle under det kalenderår då avyttringen sker eller under de föregående tio kalenderåren har varit bosatt i Sverige eller stadigvarande vistats här. Skattskyldigheten gäller oavsett i vilket inkomstslag kapitalvinsten ska tas upp. Skattskyldigheten gäller också belopp som motsvarar en kapitalvinst och som enligt 51 kap. 3 och 4 §§ ska tas upp i inkomstslaget näringsverksamhet.

Skattskyldigheten enligt första stycket omfattar delägarätter enligt 48 kap. 2 §, andelar i svenska handelsbolag och i utlandet delägarbeskattade juridiska personer. *Andelar i investeringsfonder omfattas dock inte.*

Skattskyldigheten enligt första stycket omfattar delägarätter enligt 48 kap. 2 §, andelar i svenska handelsbolag och i utlandet delägarbeskattade juridiska personer. *Skattskyldigheten omfattar dock inte*

*1. andelar i investeringsfonder, eller*

*2. delägarätter som förvaras på ett investeringsparkonto, förutom tillgångar som avses i 42 kap. 38 §.*

*Undantaget från skattskyldighet i andra stycket 2 gäller inte kapitalvinster på andra delägarätter än*

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

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2009:1060.

*andelar i investeringsfonder som anses ha avyttrats enligt 44 kap. 8 a §.*

Vid tillämpningen av denna paragraf gäller att

1. delägarätter som getts ut av ett utländskt företag eller andelar i en i utlandet delägarbeskattad juridisk person bara omfattas om de förvärvats under tiden som den skattskyldige har varit obegränsat skattskyldig i Sverige, och

2. delägarätter och andelar som har ersatt delägarätter eller andelar som avses i 1 ska anses förvärvade vid samma tidpunkt som det ursprungliga förvärvet.

Vad som sägs i *tredje stycket* tillämpas inte i fråga om delägarätter som getts ut av ett utländskt företag eller andelar i en i utlandet delägarbeskattad juridisk person som har ersatt svenska delägarätter och andelar i svenska handelsbolag.

Vad som sägs i *fjärde stycket* tillämpas inte i fråga om delägarätter som getts ut av ett utländskt företag eller andelar i en i utlandet delägarbeskattad juridisk person som har ersatt svenska delägarätter och andelar i svenska handelsbolag.

## 16 kap.

### 17 §

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.

Avkastningsskatt som beräknas på avsättning i balansräkning med tillämpning av 3 a § *fjärde* 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 a § *nionde* 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.

## 41 kap.

### 11 §

Räntekompensation som enligt 42 kap. 8 § behandlas som ränta ska dras av som kostnad det beskattningsår då räntan enligt skuldebrevet ska betalas. Om förvärvaren i sin tur avyttrar skuldebrevet innan räntan ska betalas, ska ränte-



kompensationen dock dras av som kostnad redan det beskattningsår då denna avyttring ska tas upp som intäkt.

*Av 42 kap. 24 a § framgår att förvärvaren av ett skuldebrev i vissa fall inte får dra av räntekompensation som kostnad om skuldebrevet har förvarats på förvärvarens investeringssparkonto.*

## 42 kap.

### *Avdrag för viss räntekompensation*

#### *24 a §*

*Räntekompensation som enligt 8 § behandlas som ränta ska inte dras av om det förvärvade skuldebrevet efter förvärvet, men innan eller under det beskattningsår som räntekompensationen enligt 41 kap. 11 § ska dras av som kostnad, har förvarats på ett investeringssparkonto.*

### *Schablonintäkt vid innehav av ett investeringssparkonto*

#### *35 §*

*Med investeringssparkonto avses ett sparande som avses i lagen (0000:000) om investeringssparkonto.*

#### *36 §*

*Den som under kalenderåret har innehaft ett investeringssparkonto för vilket ett kapitalunderlag ska beräknas enligt 37–41 §§ ska ta upp en schablonintäkt. Intäkten ska beräknas till kapitalunderlaget enligt 37–41 §§ multiplicerat med statslåneräntan vid utgången av november närmast före det aktuella kalenderåret med tillägg av 0,75 procentenheter.*

#### *37 §*

*Kapitalunderlaget utgörs av en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av*

- 1. tillgångar som vid ingången av varje kvartal under kalenderåret förvaras på investeringssparkontot,*
- 2. belopp som betalas in till investeringssparkontot under kalenderåret,*
- 3. investeringstillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto*

som den som innehar investeringsparkontot under kalenderåret överförs till kontot, om överföringen inte sker från ett annat investeringsparkonto, och

4. investeringstillgångar enligt lagen om investeringsparkonto som under kalenderåret överförs till kontot från någon annans investeringsparkonto under förutsättning att tillgångarna inte överförs med tillämpning av 13 § första stycket 1 samma lag.

Vid beräkningen av kapitalunderlaget enligt första stycket ska man beakta marknadsvärdet vid ingången av varje kvartal av de tillgångar som förvaras på investeringsparkontot respektive marknadsvärdet av varje inbetalad eller överförd tillgång när de förtecknas på kontot.

### 38 §

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

1. otillåtna tillgångar som förvaras på investeringsparkontot med stöd av 18 § lagen (0000:000) om investeringsparkonto,

2. otillåtna tillgångar som avses i 7 § lagen om investeringsparkonto, och

3. otillåtna tillgångar som förvaras på ett investeringsparkonto i strid med 17 § lagen om investeringsparkonto.

### 39 §

Som inbetalning avses vid tillämpning av 37 § första stycket 2 inte inbetalning av

1. ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlåtelse på tillgångar som förvaras på investeringsparkontot,

2. ersättning vid sådan överlåtelse som avses i 22 § första stycket 1–7 lagen om investeringsparkonto av tillgångar som förvaras på investeringsparkontot,

3. kontanta medel som överförs från ett annat eget investeringsparkonto, eller

4. kontanta medel som investeringsföretaget som för investeringssparkontot har växlat mot valuta som har förvarats på kontot.

#### 40 §

Om en överföring av tillgångar från ett investeringsparkonto till ett annat investeringsparkonto medför att tillgångarna inte förvaras på något av dessa konton vid ingången av kvartalet efter det då tillgångarna avfördes från det överförande kontot, ska de överförda tillgångarnas marknadsvärde när de förtecknas på det mottagande kontot öka summan som avses i 37 § första stycket 1 avseende det mottagande kontot.

#### 41 §

Marknadsvärdet av tillgångar som avses i 37 och 40 §§ ska ligga till grund för beräkningen av kapitalunderlaget bara om den som har innehaft ett investeringsparkonto varit obegränsat skattskyldig vid tidpunkten för de situationer som avses i dessa paragrafer.

#### 42 §

Utdelning, kapitalvinst och annan avkastning på tillgångar som förvaras på ett investeringsparkonto ska inte tas upp. Utgifter och kapitalförluster som avser sådana tillgångar får inte dras av.

Första stycket gäller inte

1. tillgångar som avses i 38 §,  
2. kapitalvinster eller kapitalförluster på tillgångar som anses ha avyttrats enligt 44 kap. 8 a eller 8 b §, eller

3. ränta på kontanta medel som helt eller delvis avser ett kalenderår då räntesatsen som legat till grund för räntans beräkning någon gång överstigit statslåneräntan vid utgången av november närmast före det kalenderåret med tillägg av 0,75 procentenheter.

**44 kap.**Överföring och inbetalning till investeringssparkonto**8 a §**

Den som har överfört investerings-tillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto från ett konto som inte är ett investeringssparkonto till ett eget investeringssparkonto ska anses ha avyttrat tillgångarna mot en ersättning som motsvarar marknads-värdet då de förtecknades på kontot.

**8 b §**

Utländsk valuta som har betalats in till ett investeringssparkonto anses av-yttrad mot en ersättning som mot-svarar marknadsvärdet på valutan då den förtecknades på kontot.

Som inbetalning avses vid tillämp-ning av första stycket inte inbetalning av

1. ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlä-telse på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto,

2. ersättning vid sådan överlåtelse som avses i 22 § lagen (0000:000) om investeringssparkonto av tillgångar som förvaras på investeringsspar-kontot,

3. utländsk valuta som överförs från ett annat investeringssparkonto, eller

4. utländsk valuta som invester-ingsföretaget som för investeringsspar-kontot har växlat mot valuta som har förvarats på kontot.

Anskaffningsutgift när schablon-beskattning upphör**22 a §**

När ett konto upphör som ett inves-teringssparkonto enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto, ska kontoinnehavarens anskaffnings-utgift för finansiella instrument och utländsk valuta som förvarats på kontot anses motsvara tillgångarnas marknadsvärden när kontot upphör.

Första stycket gäller inte

1. *finansiella instrument som har överförts till ett investeringssparkonto om överföringen av tillgångarna till kontot har medfört att kontot har upphört som investeringssparkonto enligt lagen om investeringssparkonto, eller*

2. *tillgångar som avses i 42 kap. 38 §.*

#### **22 b §**

*När en otillåten tillgång enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto avförs från ett investeringssparkonto, ska kontoinnehavarens anskaffningsutgift anses motsvara tillgångens marknadsvärde när den avförs.*

*Första stycket gäller inte tillgångar som avses i 42 kap. 38 §.*

#### **22 c §**

*För en otillåten tillgång enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto och utländsk valuta som förvaras på ett investeringssparkonto som har förvärvats genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt ska anskaffningsutgiften anses motsvara tillgångens eller valutans marknadsvärde när den avförs respektive tas ut från investeringssparkontot.*

*Första stycket gäller inte tillgångar som avses i 42 kap. 38 §.*

#### **22 d §**

*För en otillåten tillgång som förvaras på ett investeringssparkonto i strid med 17 § lagen (0000:000) om investeringssparkonto ska kontoinnehavarens anskaffningsutgift anses motsvara tillgångens marknadsvärde när den felaktiga förvaringen påbörjades.*

#### **22 e §**

*När utländsk valuta tas ut från ett investeringssparkonto, ska kontoinnehavarens anskaffningsutgift anses motsvara valutans marknadsvärde när den tas ut.*

#### **34 a §**

*Bestämmelserna i 34 § ska inte tillämpas om ett värdepapper har*

*förvarats på ett investeringssparkonto när det enligt 8 § första stycket 1 anses ha avyttrats på grund av att det svenska aktiebolaget eller den svenska ekonomiska föreningen som har gett ut det har försatts i konkurs.*

*Första stycket gäller inte tillgångar som, när de enligt 8 § första stycket 1 anses ha avyttrats, utgjorde tillgångar som avses i 42 kap. 38 §.*

#### **48 kap.**

##### **7 §**

Vid beräkningen av omkostnadsbeloppet ska det genomsnittliga omkostnadsbeloppet för samtliga delägarätter eller fordringsrätter av samma slag och sort som den avyttrade användas. Det genomsnittliga omkostnadsbeloppet ska beräknas med hänsyn till inträffade förändringar i innehavet.

Om en andel i en investeringsfond är förvaltarregistrerad enligt 4 kap. 12 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, ska vid tillämpning av genomsnittsmetoden enligt första stycket bortses från andra andelar i samma fond som är registrerade i annan förvaltares eller andelsinnehavarens eget namn.

Vid tillämpningen av bestämmelserna i första stycket ska näringsbetingade andelar och näringsbetingade aktiebaserade delägarätter som uppfyller villkoren om innehavstid i 25 a kap. 6 eller 7 § om de avyttras eller hade avyttrats vid den tidpunkt som bedömningen avser, inte anses vara av samma slag och sort som andra näringsbetingade andelar och näringsbetingade aktiebaserade delägarätter i det aktuella företaget.

*Vid tillämpningen av bestämmelserna i första stycket ska bortses från delägarätter eller fordringsrätter av samma slag och sort som förvaras på ett investeringssparkonto. Detta gäller dock inte tillgångar som avses i 42 kap. 38 §.*

I 18 c §, 48 a kap. 16 § och 49 kap. 29 § finns ytterligare undantag från bestämmelsen i första stycket som gäller partiella fissioner, andelsbyten med framskjuten beskattning och uppskovsgrundande andelsbyten.

#### **48 a kap.**

##### **10 a §**

*Om mottagna andelar är otillåtna tillgångar enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto och om den avyttrade andelen förvarades på ett investeringssparkonto vid säljarens förvärv av de mottagna andelarna, ska andelarna anses förvärvade för en ersättning som motsvarar andelarnas marknadsvärde vid förvärvet.*

*Första stycket gäller inte mottagna andelar som*

*1. är otillåtna tillgångar som avses i 7 § lagen om investeringssparkonto,*

eller

2. utgör ersättning för otillåtna tillgångar som

a) avses i 7 § första stycket lagen om investeringssparkonto,

b) vid avyttringen förvarades på investeringssparkontot med stöd av 18 § lagen om investeringssparkonto, eller

c) vid avyttringen förvarades på investeringssparkontot i strid med 17 § lagen om investeringssparkonto.

## 52 kap.

### 3 §

För andra tillgångar än personliga tillgångar ska kapitalvinsten vid en avyttring beräknas med tillämpning av genomsnittsmetoden i 48 kap. 7 §, om de är en del av ett samlat innehav av tillgångar med enhetligt värde.

*Vid tillämpning av första stycket ska det bortses från tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto. Detta gäller dock inte tillgångar som avses i 42 kap. 38 §.*

---

1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012.

2. Uppskovsbelopp som anges i punkt 2 av övergångsbestämmelserna till lagen (2002:1143) om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229) och som avser en mottagen andel vid ett andelsbyte, ska tas upp som intäkt om den mottagna andelen överförs enligt lagen (0000:000) om investeringssparkonto från ett konto som inte är ett investeringssparkonto till ett eget investeringssparkonto.

## Förslag till lag om ändring i lagen (0000:000) om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Härigenom föreskrivs i fråga om inkomstskattelagen (1999:1229) dels att 42 kap. 35 § i stället för dess beteckning enligt lagen (0000:000) om ändring i nämnda lag ska betecknas 42 kap. 43 §, dels att nya 42 kap. 43 § i stället för dess lydelse enligt lagen (0000:000) om ändring i nämnda lag ska ha följande lydelse.

<i>Lydelse enligt lagrådsremissen</i>	<i>Föreslagen lydelse</i>
<i>Ändrade skatteregler för investeringsfonder och deras delägare (Fi2011/1668)</i>	

### 35 §

Den som vid ingången av ett kalenderår har ägt andelar i en investeringsfond ska ta upp en schablonintäkt. Intäkten ska beräknas till 0,4 procent av kapitalunderlaget enligt 36 §.

### 42 kap.

### 43 §

Den som vid ingången av ett kalenderår har ägt andelar i en investeringsfond ska ta upp en schablonintäkt. Intäkten ska beräknas till 0,4 procent av kapitalunderlaget enligt 44 §.

*Första stycket gäller inte andelar i en investeringsfond som vid kalenderårets ingång förvaras på ett investeringssparkonto.*



## Förslag till lag om ändring i lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt

*dels* att 2 kap. 7 § ska ha följande lydelse,

*dels* att det i lagen ska införas tre nya paragrafer, 2 kap. 1 a, 10 a och 10 b §§, av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 2 kap.

#### 1 a §

*Vid tillämpning av detta kapitel ska en utländsk intäkt anses ha tagits upp enligt inkomstskattelagen (1999:1229) även om intäkten enligt 42 kap. 42 § samma lag inte ska tas upp.*

### 7 §<sup>1</sup>

Avräkning ska i första hand ske från statlig inkomstskatt. Till den del den statliga inkomstskatten understiger vad som enligt detta kapitel får avräknas, ska avräkning i andra hand ske från kommunal inkomstskatt.

Avräkning ska ske från svensk skatt som tas ut på grund av taxering det år då den intäkt som beskattats i utländsk stat tagits med vid taxering här. När det är fråga om avräkning av en utländsk skatt som är jämförlig med den statliga fastighetsskatten eller den kommunala fastighetsavgiften eller som beräknats på schablonintäkt eller liknande, ska avräkning ske från svensk skatt som tas ut på grund av taxering samma år som den utländska skatten fastställts.

Avräkning ska ske från svensk skatt som tas ut på grund av taxering det år då den intäkt som beskattats i utländsk stat tagits med vid taxering här. *Utländsk intäkt som avses i 1 a § ska anses ha tagits med vid taxering här det år som den skulle ha tagits med vid taxering om den skulle ha tagits upp till beskattning.* När det är fråga om avräkning av en utländsk skatt som är jämförlig med den statliga fastighetsskatten eller den kommunala fastighetsavgiften eller som beräknats på schablonintäkt eller liknande, ska avräkning ske från svensk skatt som tas ut på grund av taxering samma år som den utländska skatten fastställts.

#### 10 a §

*Vid tillämpning av 10 § ska utländska intäkter som avses i 1 a § inte tas med i den sammanlagda kapitalinkomsten.*

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2008:1350.

**10 b §**

*Vid tillämpning av 10 § får utländska intäkter som avses i 1 a § tas med i de utländska kapitalinkomsterna endast till den del de, för ett visst taxeringsår, sammanlagt inte överstiger den schablonintäkt som ska tas upp till beskattning enligt 42 kap. 36 § inkomstskattelagen (1999:1229).*

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012.

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

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 1 § taxeringslagen (1990:324) ska ha följande 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 1–4 och 6–8 nämnda lag,
3. lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–4 och 6–10 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 31 december 2011 och tillämpas första gången vid 2013 års taxering.

---

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2011:73.

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

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel

*dels* att rubriken närmast före 3 § ska utgå,

*dels* att 2, 3, 9, 10 a och 12 §§ ska ha följande lydelse,

*dels* att det i lagen ska införas fyra nya paragrafer, 3 a–3 d §§, samt närmast före 3 a och 3 d §§ nya rubriker av 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. pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om tryggande 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,
4. arbetsgivare som i sin balansräkning redovisar pensionsutfästelse under rubriken *Avsatt till pensioner* enligt lagen om tryggande av pensionsutfästelse m.m. eller i sådan delpost som avses i 8 a § samma lag,
5. obegränsat skattskyldiga som innehar pensionssparkonto,
6. obegränsat skattskyldiga som innehar
  - a) *kapital-* eller pensionsförsäkring 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),
6. obegränsat skattskyldiga som innehar pensionsförsäkring som är meddelad i försäkringsrörelse som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige, eller försäkring som anses som pensionsförsäkring enligt 58 kap. 5 § inkomstskattelagen (1999:1229),
7. obegränsat skattskyldiga som under beskattningsåret innehaft en kapitalförsäkring som är meddelad i försäkringsrörelse som inte bedrivs från fast driftställe i Sverige,
7. 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,
8. obegränsat skattskyldiga som innehar 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 pensionsförsäkring,

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2011:74.

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

Om en sådan kapitalförsäkring som avses i första stycket 6 a inte innehas av någon som är obegränsat skattskyldig, ska den som har pant-rätt i försäkringen anses inneha den.

Bestämmelserna i första stycket 6 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.

9. obegränsat skattskyldiga som under beskattningsåret innehaft 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,

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

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

Bestämmelserna i första stycket 6 och 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.

### 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 1–3 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

För skattskyldiga som avses i 2 § ska ett kapitalunderlag beräknas. Kapitalunderlaget ligger till grund för skatteunderlaget som avkastningsskatten beräknas på. Bestämmelser om kapitalunderlag finns i 3 a–3 c §§ samt om skatteunderlag i 3 d §.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2011:74.

tjänstepensionsinstitut som avses i 2 § första stycket 3 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 ska bortses från den del av tillgångar och skulder som

1. inte förvaltas för försäkringstagnas 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 1, 2, I b och IV enligt 2 kap. 11 § första stycket och 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

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 4 utgörs av avsättningsbeloppet vid ingången av beskattningsåret avseende sådana pensionsutfästelser för vilkas tryggande avdragsrätt föreligger vid inkomsttaxeringen.

Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 5 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 6 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 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 7 och 8 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 11 kap. 19 §, 12 kap. 70 § eller 13 kap. 22 § 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.*

## **Kapitalunderlag**

### **3 a §**

*För skattskyldig som avses i 2 § första stycket 1–3 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 3 medräknas dock endast sådana tillgångar och skulder som är hänförliga till den i Sverige bedrivna försäkringsrörelsen eller tjänstepensionsverksamheten.*

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

1. inte förvaltas för försäkringstagnas räkning,

2. är hänförlig till avgångsbidragsförsäkringar meddelade enligt grunder som fastställts i kollektivavtal mellan arbetsmarknadens huvudorganisationer,

3. är hänförlig till försäkringar som i redovisningshänseende tas upp som grupplivförsäkringar, eller

4. avser sjuk- och olycksfallsförsäkringar hänförliga till försäkringsklass 1, 2, I b och IV enligt 2 kap. 11 § första stycket och 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Andra stycket gäller också i tjänstepensionsverksamhet i fråga om avtal som är jämförbara med personförsäkring.

Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 4 utgörs av avsättningsbeloppet vid ingången av beskattningsåret avseende sådana pensionsutfästelser för vilkas tryggande avdragsrätt föreligger vid inkomsttaxeringen.

Kapitalunderlaget för skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 5 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 6 och 7 utgörs av värdet vid beskattningsårets ingång av sådana försäkringar som anges där. Detta värde beräknas enligt sjunde och åttonde 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 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 3 d § första och fjärde



styckena. 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 8–10 utgörs, av värdet vid beskattningsårets ingång av de tillgångar som är hänförliga till avtalet om tjänstepension.

Vid tillämpning av andra stycket 1 ska tillgångar som svarar mot konsolideringsfond enligt 11 kap. 19 §, 12 kap. 70 § eller 13 kap. 22 § 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.

### 3 b §

För skattskyldig som avses i 2 § första stycket 1, 2, 7 och 9 ska även värdet av de sammanlagda premier som har betalats under beskattningsåret till kapitalförsäkring eller till sådant avtal om tjänstepension som är jämförbart med kapitalförsäkring ingå i kapitalunderlaget. Vid beräkning av detta värde ska premier som har betalats under den andra halvan av beskattningsåret beräknas till halva värdet.

Vid beräkning av kapitalunderlag enligt första stycket ska det, för skattskyldig som avses i 2 § första stycket 1 och 2, bortses från premiebetalningar som

1. är hänförliga till avgångsbidragsförsäkringar meddelade enligt grunder som fastställts i kollektivavtal mellan arbetsmarknadens huvudorganisationer,
2. är hänförliga till försäkringar som i redovisningshänseende tas upp som grupplivförsäkringar, eller
3. avser sjuk- och olycksfallsförsäkringar hänförliga till försäkringsklass 1,

2, I b och IV enligt 2 kap. 11 § första stycket och 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Andra stycket gäller också i tjänstepensionsverksamhet i fråga om avtal som är jämförbara med personförsäkring.

### 3 c §

Vid överlåtelse under beskattningsåret av en kapitalförsäkring eller ett avtal om tjänstepension som är jämförbart med en kapitalförsäkring som avses i 2 § första stycket 7 och 9 ska kapitalunderlaget som beräknas enligt 3 a och 3 b §§ fördelas mellan överlåtare och förvärvare enligt andra och tredje styckena.

Den överlåtare som vid beskattningsårets ingång innehade en kapitalförsäkring eller ett avtal om tjänstepension ska ta med det värde som avses i 3 a § sjätte–nionde styckena i kapitalunderlaget.

Överlåtare och förvärvare ska i kapitalunderlaget ta med premiebetalningar enligt 3 b § som görs till försäkringen respektive avtalet om tjänstepension under den tid då överlåtare respektive förvärvare innehaft försäkringen respektive avtalet om tjänstepension.

## Skatteunderlag

### 3 d §

Skatteunderlaget är kapitalunderlaget enligt 3 a §, multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före ingången av beskattningsåret, om inte annat anges i andra eller tredje styckena. För skattskyldiga som avses i 2 § första stycket 1 och 2 ingår inte den del av kapitalunderlaget som ska tas med vid beräkning av skatteunderlag enligt andra eller tredje styckena.

Skatteunderlag som avser kapitalförsäkring är kapitalunderlaget enligt 3 a §, som är hänförligt till kapitalförsäkring, samt enligt 3 b och 3 c §§, multiplicerat med statslåneräntan vid utgången av november kalenderåret

*närmast före beskattningsåret med tillägg av 0,75 procentenheter.*

*Andra stycket gäller även för skatteunderlag som avser sådant avtal om tjänstepension som är jämförbart med kapitalförsäkring.*

*Skatteunderlaget avrundas nedåt till helt hundratal kronor.*

### 9 §<sup>3</sup>

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, 2, 6 och 7 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 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. Sådän 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

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

Överläts ett helt försäkringsbestånd från ett livförsäkringsföretag som är skattskyldigt enligt denna lag till ett annat sådant företag eller sker fusion mellan sådana företag inträder det övertagande företaget i det överlåtande företagens skattemässiga situation.

Överläts 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. Detsamma gäller också vid överlåtelse genom fusion.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2011:74.

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.

#### 10 a §<sup>4</sup>

Skattskyldig som avses i 2 § första stycket 6 har rätt till nedsättning av skatten på försäkring med belopp som motsvarar den utländska skatt eller den skatt enligt kupongskattelagen (1970:624) som är hänförlig till försäkringen och som försäkringsgivaren eller den skattskyldige har betalat. Nedsättning för utländsk skatt medges bara om rätt till avräkning enligt lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt saknas. Med utländsk skatt avses dels sådan skatt som anges i 1 kap. 3 § nämnda lag, dels punktskatt och förmögenhetsskatt. Avräkningsbar skatt som kvarstår outnyttjad får räknas av senare år mot skatt enligt denna lag vilken avser samma försäkring.

Skattskyldig som avses i 2 § första stycket 6 och 7 har rätt till nedsättning av skatten på försäkring med belopp som motsvarar den utländska skatt eller den skatt enligt kupongskattelagen (1970:624) som är hänförlig till försäkringen och som försäkringsgivaren eller den skattskyldige har betalat. Nedsättning för utländsk skatt medges bara om rätt till avräkning enligt lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt saknas. Med utländsk skatt avses dels sådan skatt som anges i 1 kap. 3 § nämnda lag, dels punktskatt och förmögenhetsskatt. Avräkningsbar skatt som kvarstår outnyttjad får räknas av senare år mot skatt enligt denna lag vilken avser samma försäkring.

Den skattskyldige ska lämna de uppgifter som behövs för prövningen av begäran om nedsättning av skatt. Om det framgår att det finns förutsättningar för nedsättning, trots att den skattskyldige inte kan lämna samtliga de uppgifter som är nödvändiga för tillämpning av nedsättningsreglerna, får nedsättning ske med skäligt belopp.

#### 12 §<sup>5</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 6, 7 och 8 ska 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 6–10 ska dock alltid vara kalenderåret.

1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012 och tillämpas första gången vid 2013 års taxering.

2. I fråga om skattskyldiga som avses i 2 § 1 och 2 gäller äldre bestämmelser för beskattningsår som har påbörjats före ikraftträdandet.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2011:74.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2011:74.

**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 §<sup>1</sup>**

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 6 och 7 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 §.

I skatteskuld eller skattefordran ska inte ingå skatt enligt 2 § första stycket 6–9 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 31 december 2011 och tillämpas första gången i fråga om slutlig skatt enligt 2013 års taxering.

---

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2011:75.

## 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 §, 2 kap. 2 och 4 §§, 10 kap. 3, 6, 8 och 9 §§, 11 kap. 8 a § samt 15 kap. 6 och 7 §§ ska ha följande lydelse,

*dels* att det i lagen ska införas sex nya paragrafer, 8 kap. 4 a §, 9 kap. 5 a §, 10 kap. 5 a och 8 a §§, 11 kap. 10 § samt 15 kap. 4 a §, samt närmast före 11 kap. 10 § en ny rubrik 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 1–4 och 6–8 den lagen,
- e) lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–4 och 6–10 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.

### 2 kap.

#### 2 §<sup>2</sup>

Fysiska personer ska lämna allmän självdeklaration under förutsättning att

1. intäkterna i inkomstslaget tjänst och i inkomstslaget näringsverksamhet i annat fall än som avses i 2 under beskattningsåret har uppgått till sammanlagt minst 42,3 procent av prisbasbeloppet,

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2011:76.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2007:1409.

2. sådan intäkt i inkomstslaget tjänst som avses i 11 kap. 45 §, 50 kap. 7 § samt 57 kap. 20 och 21 §§ inkomstskattelagen (1999:1229) eller intäkt av passiv näringsverksamhet under beskattningsåret har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor,

3. intäkterna i inkomstslaget kapital, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap., har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

3. intäkterna i inkomstslaget kapital, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap. *och för sådan schablonintäkt för vilken kontrolluppgift har lämnats enligt 11 kap. 10 §*, har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

4. de är begränsat skattskyldiga och den skattepliktiga intäkten har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor,

5. underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas,

6. uppgift enligt 3 kap. 9 a § ska lämnas, eller

7. uppgift enligt 3 kap. 21 a § ska lämnas.

#### 4 §<sup>3</sup>

Dödsbon ska, om inte annat anges i 5 §, lämna allmän självdeklaration, om

1. de skattepliktiga intäkterna, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap., har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

1. de skattepliktiga intäkterna, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap. *och för sådan schablonintäkt för vilken kontrolluppgift har lämnats enligt 11 kap. 10 §*, har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

2. underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas,

3. uppgift enligt 3 kap. 9 a § ska lämnas, eller

4. uppgift enligt 3 kap. 21 a § ska lämnas.

#### 8 kap.

##### 4 a §

*Kontrolluppgift ska inte lämnas om ränta och annan avkastning på tillgångar på ett investeringssparkonto, om kontot vid tidpunkten när avkastningen överfördes eller betalades in till kontot innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

*Första stycket gäller inte ränta och*

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

*annan avkastning på tillgångar som avses i 42 kap. 42 § andra stycket 1 eller ränta som avses i 42 kap. 42 § andra stycket 3 inkomstskattelagen (1999:1229).*

## 9 kap.

### 5 a §

*Kontrolluppgift ska inte lämnas om ränta, utdelning eller annan avkastning på tillgångar på ett investeringssparkonto, om kontot vid tidpunkten när avkastningen överfördes eller betalades in till kontot innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

*Första stycket gäller inte ränta, utdelning eller annan avkastning på tillgångar som avses i 42 kap. 42 § andra stycket 1 inkomstskattelagen (1999:1229).*

## 10 kap.

### 3 §<sup>4</sup>

Kontrolluppgift om avyttring genom inlösen ska lämnas av

Kontrolluppgift om avyttring genom inlösen eller avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229) ska lämnas av

1. sådana fondbolag som avses i 1 kap. 1 § första stycket 7 lagen (2004:46) om investeringsfonder eller, om förvaltningen av fonden har övergått till ett förvaringsinstitut, av detta,

2. värdepappersbolag och kreditinstitut som förvaltar specialfonder enligt 1 kap. 5 § lagen om investeringsfonder,

3. förvaltningsbolag som driver verksamhet här i landet enligt 1 kap. 6 eller 8 § lagen om investeringsfonder, och

4. fondföretag som driver verksamhet här i landet enligt 1 kap. 7 eller 9 § lagen om investeringsfonder.

Om ett fondföretag har slutit avtal med ett värdepappersinstitut om att ombesörja försäljning och inlösen av andelar ska kontrolluppgiften i stället lämnas av värdepappersinstitutet.

Om en andel är förvaltarregistrerad ska i stället förvaltaren lämna kontrolluppgiften.

### 5 a §

*Kontrolluppgift ska inte lämnas om avyttring av tillgångar på ett investeringssparkonto, om kontot vid tidpunkten för avyttringen innehades av*

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2008:281.



*en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

## 6 §

I kontrolluppgiften *skall* följande uppgifter lämnas:

1. kapitalvinst eller kapitalförlust,
2. slag av fond,
3. fondens identifikationsuppgifter, *och*
4. huruvida fonden är marknadsnoterad.

Om den uppgiftsskyldige saknar uppgift om ersättning vid avyttring, *skall* vid beräkning av kapitalvinst eller kapitalförlust andelens marknadsvärde på avyttringsdagen användas. Om avyttringsdagen inte är känd, *skall* marknadsvärdet på dagen då avyttringen registrerades användas.

Om uppgift saknas om anskaffningsutgift, *skall* uppgift lämnas om ersättningen vid avyttringen efter avdrag för utgifterna för avyttringen i stället för kapitalvinsten eller kapitalförlusten.

I kontrolluppgiften *ska* följande uppgifter lämnas:

1. kapitalvinst eller kapitalförlust,
2. slag av fond,
3. fondens identifikationsuppgifter,
4. huruvida fonden är marknadsnoterad, *och*

*5. vid avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229), att det är fråga om en sådan avyttring.*

Om den uppgiftsskyldige saknar uppgift om ersättning vid avyttring, *ska* vid beräkning av kapitalvinst eller kapitalförlust andelens marknadsvärde på avyttringsdagen användas. Om avyttringsdagen inte är känd, *ska* marknadsvärdet på dagen då avyttringen registrerades användas.

Om uppgift saknas om anskaffningsutgift, *ska* uppgift lämnas om ersättningen vid avyttringen efter avdrag för utgifterna för avyttringen i stället för kapitalvinsten eller kapitalförlusten.

## 8 §<sup>5</sup>

Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av

1. värdepappersinstitut i de fall de medverkar vid avyttring av delägar rätt eller fordringsrätt och kontrolluppgift inte ska lämnas av dem som avses i 2–6,

2. värdepappersinstitut i de fall de registrerar en option eller en termin eller på annat sätt medverkar vid utfärdandet av optionen eller vid slutförandet av options- eller terminsaffären,

3. kreditmarknadsföretag,

4. garantimyndigheten enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti eller lagen (1999:158) om investerarskydd,

5. den som har betalat ut ersättning vid avyttring genom inlösen, *och*

6. försäkringsgivare som har beta-

1. värdepappersinstitut i de fall de medverkar vid avyttring av delägar rätt eller fordringsrätt och kontrolluppgift inte ska lämnas av dem som avses i 2–7,

5. den som har betalat ut ersättning vid avyttring genom inlösen,

6. försäkringsgivare som har beta-

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2007:1450.

lat ut ersättning på grund av sådan försäkring som ett värdepappersbolag har tecknat för skadeståndsskyldighet som det kan komma att ådra sig när tjänster utförs i rörelsen.

lat ut ersättning på grund av sådan försäkring som ett värdepappersbolag har tecknat för skadeståndsskyldighet som det kan komma att ådra sig när tjänster utförs i rörelsen, *och*

*7. den som för eller har fört ett investeringsparkonto när avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229) har skett.*

#### **8 a §**

*Kontrolluppgift ska inte lämnas om avyttring av tillgångar på ett investeringsparkonto, om kontot vid tidpunkten för avyttringen innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

*Första stycket gäller inte avyttring av tillgångar som avses i 42 kap. 42 § andra stycket 1 inkomstskattelagen (1999:1229).*

#### **9 §<sup>6</sup>**

I kontrolluppgiften *skall* följande uppgifter lämnas:

1. vid avyttringen av delägarätterna eller fordringsrätterna, slutförandet av options- eller terminsaffären eller utfärdandet av en option, den ersättning som har överenskommit efter avdrag för försäljningsprovision och liknande utgifter,
2. antalet delägarätter eller fordringsrätter,
3. deras slag och sort, *samt*
4. den kontanta ersättningen vid sådana byten av andelar som avses i 48 a kap. 2 § och 49 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229).

I kontrolluppgiften *ska* följande uppgifter lämnas:

1. vid avyttringen av delägarätterna eller fordringsrätterna, slutförandet av options- eller terminsaffären eller utfärdandet av en option, den ersättning som har överenskommit efter avdrag för försäljningsprovision och liknande utgifter,
2. antalet delägarätter eller fordringsrätter,
3. deras slag och sort,
4. den kontanta ersättningen vid sådana byten av andelar som avses i 48 a kap. 2 § och 49 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229), *samt*
5. *vid avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229), den ersättning som avses i den paragrafen samt att det är fråga om en sådan avyttring.*

Om ett terminsavtal slutförs genom att den ena parten säljer en tillgång samtidigt som samma part förvärvar en mindre tillgång av samma slag, får uppgift lämnas om bruttoersättningen vid försäljningen.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2005:344.

**11 kap.****8 a §<sup>7</sup>**

Kontrolluppgift ska lämnas om sådan försäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 2 § första stycket 6–8 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

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

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om *värdet av försäkringen eller avtalet om tjänstepension vid närmast föregående års utgång. Värdet av försäkringen respektive värdet av avtalet om tjänstepension ska beräknas i enlighet med bestämmelserna i 3 § åttonde respektive tionde stycket* lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. 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.

Kontrolluppgift ska lämnas om sådan försäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 2 § första stycket 6–10 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om *kapitalunderlag för försäkringen respektive avtalet om tjänstepension beräknat enligt 3 a–3 c §§* lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. 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.

**Schablonintäkt för investeringsspar-konto****10 §<sup>8</sup>**

*Kontrolluppgift ska lämnas om sådan schablonintäkt för investeringsspar-konto som avses i 42 kap. 36 § inkomstskattelagen (1999:1229).*

*Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av den som för eller har fört investeringsspar-kontot.*

*I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om storleken på schablonintäkten.*

**15 kap.****4 a §**

*Den som för eller har fört ett investeringsspar-konto, ska till den som är skyldig att lämna kontrolluppgift*

<sup>7</sup> Senaste lydelse 2011:76.

<sup>8</sup> Tidigare 11 kap. 10 § upphävd genom 2006:1349.

*enligt 10 kap. 3 § med anledning av en avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229), skriftligen eller på liknande sätt lämna de uppgifter som behövs för att kontrolluppgiftsskyldigheten ska kunna fullgöras.*

#### 6 §<sup>9</sup>

Om den som är skyldig att enligt 4 och 5 §§ lämna uppgifter till den kontrolluppgiftsskyldige inte fullgör denna skyldighet, *skall* den kontrolluppgiftsskyldige snarast anmäla detta till Skatteverket.

Om den som är skyldig att enligt 4–5 §§ lämna uppgifter till den kontrolluppgiftsskyldige inte fullgör denna skyldighet, *ska* den kontrolluppgiftsskyldige snarast anmäla detta till Skatteverket.

#### 7 §<sup>10</sup>

Fondbolag som *skall* föra eller låta föra ett register enligt 4 kap. 11 § lagen (2004:46) om investeringsfonder *skall*, då en förvaltare *skall* föras in i registret enligt 4 kap. 12 § den lagen, lämna förvaltaren uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar i en investeringsfond som tillhör en andelsägare och som har registrerats på förvaltaren i stället för andelsägaren.

Vid byte av en förvaltare eller om förvaltaren inte längre *skall* vara införd i registret, *skall* den förvaltare som andelarna i investeringsfonden flyttas från lämna den nya förvaltaren eller fondbolaget uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar som flyttas.

Fondbolag som *ska* föra eller låta föra ett register enligt 4 kap. 11 § lagen (2004:46) om investeringsfonder *ska*, då en förvaltare *ska* föras in i registret enligt 4 kap. 12 § den lagen, lämna förvaltaren uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar i en investeringsfond som tillhör en andelsägare och som har registrerats på förvaltaren i stället för andelsägaren.

Vid byte av en förvaltare eller om förvaltaren inte längre *ska* vara införd i registret, *ska* den förvaltare som andelarna i investeringsfonden flyttas från lämna den nya förvaltaren eller fondbolaget uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar som flyttas.

*Denna paragraf gäller inte andelar i en investeringsfond efter det att andelarna förtecknats på ett investeringssparkonto.*

---

Denna lag träder i kraft den 31 december 2011 och tillämpas första gången vid 2013 års taxering.

---

<sup>9</sup> Senaste lydelse 2003:674.

<sup>10</sup> Senaste lydelse 2004:72.

**Förslag till lag om ändring i lagen (0000:000) om ändring i lagen  
(2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter**

Härigenom föreskrivs att 11 kap. 19 § lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter i stället för dess lydelse enligt lagen (0000:000) om ändring i nämnda lag ska ha följande lydelse.

<i>Lydelse enligt lagrådsremissen</i>	<i>Föreslagen lydelse</i>
<i>Ändrade skatteregler för investeringsfonder och deras delägare</i>	
<i>(Fi2011/1668)</i>	

**11 kap.**

**19 §**

Kontrolluppgift ska inte lämnas om schablonintäkt vid innehav av tillgångar på ett pensionssparkonto.

Kontrolluppgift ska inte lämnas om schablonintäkt vid innehav av tillgångar på ett pensionssparkonto eller ett investeringssparkonto.

## Förslag till lag om ändring i socialförsäkringsbalken

Härigenom föreskrivs att 19 kap. 13 § och 97 kap. 5 § socialförsäkringsbalken ska ha följande lydelse.

### 19 kap.

#### 13 §

Överskott i inkomstslaget kapital enligt 41 kap. 12 § inkomstskattelagen (1999:1229) ska ökas med gjorda avdrag i inkomstslaget, dock inte med

1. avdrag för kapitalförluster till den del de motsvarar kapitalvinster som tagits upp som intäkt enligt 42 kap. 1 § inkomstskattelagen, och
2. avdrag för uppskovsbelopp enligt 47 kap. inkomstskattelagen vid byte av bostad.

Underskott i inkomstslaget kapital ska minskas med gjorda avdrag i inkomstslaget, dock inte med avdrag som avses i första stycket 1 och 2.

Uppkommer ett överskott vid beräkningen ska detta minskas med schablonintäkt enligt 47 kap. 11 b § inkomstskattelagen.

Uppkommer ett överskott vid beräkningen ska detta minskas med schablonintäkt enligt 42 kap. 36 § och 47 kap. 11 b § inkomstskattelagen.

### 97 kap.

#### 5 §

Överskott i inkomstslaget kapital enligt 41 kap. 12 § inkomstskattelagen (1999:1229) ska ökas med gjorda avdrag i inkomstslaget, dock inte med

1. avdrag för kapitalförluster till den del de motsvarar kapitalvinster som tagits upp som intäkt enligt 42 kap. 1 § inkomstskattelagen,
2. avdrag för uppskovsbelopp enligt 47 kap. inkomstskattelagen vid byte av bostad, och

3. avdrag för negativ räntefördelning enligt 33 kap. inkomstskattelagen.

Underskott i inkomstslaget kapital ska minskas med gjorda avdrag i inkomstslaget, dock inte med avdrag som avses i första stycket 1–3.

Uppkommer ett överskott vid beräkningen ska detta minskas med schablonintäkt enligt 47 kap. 11 b § inkomstskattelagen.

Uppkommer ett överskott vid beräkningen ska detta minskas med schablonintäkt enligt 42 kap. 36 § och 47 kap. 11 b § inkomstskattelagen.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012.
  2. Bestämmelserna i 19 kap. 13 § i sin nya lydelse tillämpas första gången i fråga om betalningsskyldighet för underhållsstöd som avser tid efter den 31 januari 2014.
  3. Äldre bestämmelser i 97 kap. 5 § gäller fortfarande för förmåner som avser tid före ikraftträdandet.

**Förslag till lag om ändring i skatteförfarandelagen (0000:000)**

Härigenom föreskrivs i fråga om skatteförfarandelagen (0000:000) dels att 14 kap. 1 §, 17 kap. 4 §, 19 kap. 4 §, 20 kap. 3, 5 och 6 §§, 21 kap. 3–5 §§, 22 kap. 1 och 12 §§, 29 kap. 1 §, 30 kap. 1 och 3 §§, 34 kap. 9 och 10 §§, 56 kap. 3 § samt 65 kap. 6 och 9 §§ ska ha följande lydelse, dels att det i lagen ska införas två nya paragrafer, 22 kap. 16 § och 34 kap. 8 a §, samt närmast före 22 kap. 16 § och 34 kap. 8 a § nya rubriker av följande lydelse.

*Lydelse enligt lagrådsremissen      Föreslagen lydelse*  
*Skatteförfarandet (Fi2011/313)*

**14 kap.****1 §**

Kontrolluppgifter ska lämnas för andra än uppgiftslämnaren själv till ledning för

1. bestämmande av underlag för att ta ut skatt eller avgift enligt
  - a) inkomstskattelagen (1999:1229),
  - b) lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt,
  - c) lagen (1990:659) om särskild löneskatt på vissa förvärvsinkomster,
  - d) lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–4 och 6–8 den lagen,
  - d) lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–4 och 6–10 den lagen,
  - e) lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,
  - f) lagen (1994:1744) om allmän pensionsavgift,
  - g) lagen (1994:1920) om allmän löneavgift, och
  - h) lagen (2007:1398) om kommunal fastighetsavgift,
2. bestämmande av underlag för egenavgifter enligt 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980),
3. registrering av skatteavdrag,
4. bestämmande av skattereduktion,
5. beräkning av pensionsgrundande inkomst enligt 59 kap. socialförsäkringsbalken,
6. beskattning enligt
  - a) lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta,
  - b) lagen (1991:591) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta artister m.fl., och
7. beskattning utomlands.

**17 kap.****4 §**

Kontrolluppgift om ränteinkomster eller annan avkastning behöver inte lämnas

1. för ett konto som det inte finns ett personnummer för och som har öppnats före den 1 januari 1985, om räntan understiger 100 kronor under året eller, om kontot innehas av mer än en person, räntan för var och en av dem understiger 100 kronor,
2. om den sammanlagda räntan på konton i annat fall än som avses i 1 understiger 100 kronor under året för en person, och
2. om den sammanlagda räntan på konton i annat fall än som avses i 1 understiger 100 kronor under året för en person,

3. för skogskonto, skogsskadekonto, upphovsmannakonto och pensionssparkonto.

3. för skogskonto, skogsskadekonto, upphovsmannakonto och pensionssparkonto, och

4. för tillgångar på ett investeringsparkonto, om kontot vid tidpunkten när avkastningen överfördes eller betalades in till kontot innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.

Första stycket 4 gäller inte ränta och annan avkastning på tillgångar som avses i 42 kap. 42 § andra stycket 1 eller ränta som avses i 42 kap. 42 § andra stycket 3 inkomstskattelagen (1999:1229).

## 19 kap.

### 4 §

Kontrolluppgift ska inte lämnas om ränta, utdelning eller annan avkastning på tillgångar på pensionsparkonto.

Kontrolluppgift ska inte lämnas om ränta, utdelning eller annan avkastning på

1. tillgångar på pensionsparkonto, och

2. tillgångar på ett investeringsparkonto, om kontot vid tidpunkten när avkastningen överfördes eller betalades in till kontot innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.

Första stycket 2 gäller inte ränta, utdelning och annan avkastning på tillgångar som avses i 42 kap. 42 § andra stycket 1 inkomstskattelagen (1999:1229).

## 20 kap.

### 3 §

Kontrolluppgift om avyttring genom inlösen ska lämnas av

Kontrolluppgift om avyttring genom inlösen eller avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229) ska lämnas av

1. sådana fondbolag som avses i 1 kap. 1 § första stycket 7 lagen (2004:46) om investeringsfonder eller, om förvaltningen av fonden har övergått till ett förvaringsinstitut, av detta,

2. värdepappersbolag och kreditinstitut som förvaltar specialfonder enligt 1 kap. 5 § lagen om investeringsfonder,

3. förvaltningsbolag som driver verksamhet här i landet enligt 1 kap. 6 eller 8 § lagen om investeringsfonder, och

4. fondföretag som driver verksamhet här i landet enligt 1 kap. 7 eller 9 § lagen om investeringsfonder.



Om ett fondföretag har slutit avtal med ett värdepappersinstitut om att ombesörja försäljning och inlösen av andelar, ska kontrolluppgiften i stället lämnas av värdepappersinstitutet.

Om en andel är förvaltarregistrerad ska i stället förvaltaren lämna kontrolluppgiften.

### 5 §

Kontrolluppgift ska inte lämnas om avyttring av *tillgångar på pensionsparkonto*.

Kontrolluppgift ska inte lämnas om avyttring av

1. *tillgångar på pensionsparkonto, och*

2. *tillgångar på ett investeringsspar-konto, om kontot vid tidpunkten för avyttringen innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

### 6 §

I kontrolluppgiften ska följande uppgifter lämnas:

1. kapitalvinst eller kapitalförlust,
2. slag av fond,
3. fondens identifikationsuppgifter, *och*
4. om fonden är marknadsnoterad.

I kontrolluppgiften ska följande uppgifter lämnas:

1. kapitalvinst eller kapitalförlust,
2. slag av fond,
3. fondens identifikationsuppgifter,
4. om fonden är marknadsnoterad, *och*

5. *vid avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229), att det är fråga om en sådan avyttring.*

Om den uppgiftsskyldige saknar uppgift om ersättning vid avyttring, ska andelens marknadsvärde på avyttringsdagen användas vid beräkning av kapitalvinst eller kapitalförlust. Om avyttringsdagen inte är känd, ska marknadsvärdet på dagen då avyttringen registrerades användas.

Om den uppgiftsskyldige saknar uppgift om ersättning vid avyttring, ska andelens marknadsvärde på avyttringsdagen användas vid beräkning av kapitalvinst eller kapitalförlust. Om avyttringsdagen inte är känd, ska marknadsvärdet på dagen då avyttringen registrerades användas.

## 21 kap.

### 3 §

Kontrolluppgift ska lämnas av

1. värdepappersinstitut i de fall de medverkar vid avyttring av delägar rätt eller fordringsrätt och kontrolluppgift inte ska lämnas av dem som avses i 2–6,

2. värdepappersinstitut i de fall de registrerar en option eller en termin eller på annat sätt medverkar vid utfärdandet av optionen eller vid slutförandet av options- eller terminsaffären,

3. kreditmarknadsföretag,

4. garantimyndigheten enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti eller lagen (1999:158) om investerarskydd,

5. den som har betalat ut ersätt-

Kontrolluppgift ska lämnas av

1. värdepappersinstitut i de fall de medverkar vid avyttring av delägar rätt eller fordringsrätt och kontrolluppgift inte ska lämnas av dem som avses i 2–7,

5. den som har betalat ut ersätt-

ning vid avyttring genom inlösen,  
*och*

6. försäkringsgivare som har betalat ut ersättning på grund av en sådan försäkring som ett värdepappersbolag har tecknat för skadeståndsskyldighet som det kan komma att ådra sig när tjänster utförs i rörelsen.

ning vid avyttring genom inlösen,

6. försäkringsgivare som har betalat ut ersättning på grund av en sådan försäkring som ett värdepappersbolag har tecknat för skadeståndsskyldighet som det kan komma att ådra sig när tjänster utförs i rörelsen, *och*

7. den som för eller har fört ett investeringsparkonto när avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229) har skett.

#### 4 §

Kontrolluppgift ska inte lämnas om avyttring av *tillgångar på pensionssparkonto*.

Kontrolluppgift ska inte lämnas om avyttring av

1. *tillgångar på pensionssparkonto, och*

2. *tillgångar på ett investeringsparkonto, om kontot vid tidpunkten för avyttringen innehades av en obegränsat skattskyldig fysisk person eller ett obegränsat skattskyldigt dödsbo.*

*Första stycket 2 gäller inte avyttring av tillgångar som avses i 42 kap. 42 § andra stycket 1 inkomstskattelagen (1999:1229).*

#### 5 §

I kontrolluppgiften ska följande uppgifter lämnas:

1. den ersättning som har överenskommit efter avdrag för försäljningsprovision och liknande utgifter,

2. antalet delägarätter eller fordringsrätter,

3. delägarätternas eller fordringsrätternas slag och sort, *samt*

4. den kontanta ersättningen vid sådana byten av andelar som avses i 48 a kap. 2 § och 49 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229).

3. delägarätternas eller fordringsrätternas slag och sort,

4. den kontanta ersättningen vid sådana byten av andelar som avses i 48 a kap. 2 § och 49 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229), *samt*

5. *vid avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen*

*a) den ersättning som avses i den paragrafen, och*

*b) att det är fråga om en sådan avyttring.*

Om ett terminsavtal slutförs genom att den ena parten säljer en tillgång samtidigt som samma part förvärvar en mindre tillgång av samma slag, får uppgift lämnas om bruttoersättningen vid försäljningen.

**22 kap.****1 §**

I detta kapitel finns bestämmelser om skyldighet att lämna kontrolluppgift om

- överlåtelse av privatbostadsrätt och av andelar i vissa bostadsföretag (2 och 3 §§),
- upplåtelse av privatbostad eller bostad som innehas med hyresrätt (4 §),
- samfällighet (5 och 6 §§),
- räntebidrag (7 §),
- pensionsförsäkringar och pensionssparkonton (8 och 9 §§),
- avskattning av pensionsförsäkring (10 §),
- tjänstepensionsavtal (11 §),
- underlag för avkastningsskatt på livförsäkringar (12 §),
- skattereduktion för förmån av hushållsarbete (13 §),
- elcertifikat (14 §), *och* – elcertifikat (14 §),
- utsläppsrätter, utsläppsminsk- – utsläppsrätter, utsläppsminsk-  
ningsenheter och certifierade ut- ningsenheter och certifierade ut-  
släppsminskningar (15 §). släppsminskningar (15 §), *och*  
– *schablonintäkt vid innehav av ett  
investeringssparkonto (16 §).*

**12 §**

Kontrolluppgift ska lämnas om sådan försäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 2 § första stycket 6–8 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

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

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om *värdet av försäkringen eller avtalet om tjänstepension vid närmast föregående års utgång. Värdet av försäkringen respektive värdet av avtalet om tjänstepension ska beräknas enligt bestämmelserna i 3 § åttonde respektive tionde stycket* lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

Kontrolluppgiften ska också innehålla uppgift om huruvida

1. försäkringen är en pensionsförsäkring eller en kapitalförsäkring, eller
2. avtalet om tjänstepension är jämförbart med en pensionsförsäkring eller en kapitalförsäkring.

Kontrolluppgift ska lämnas om sådan försäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 2 § första stycket 6–10 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om *kapitalunderlag för försäkringen respektive avtalet om tjänstepension beräknat enligt 3 a–3 c §§* lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

**Schablonintäkt för investeringspar-  
konto****16 §**

*Kontrolluppgift ska lämnas om sådan schablonintäkt för investerings-  
sparkonto som avses i 42 kap. 36 §  
inkomstskattelagen (1999:1229).*

*Kontrolluppgift ska lämnas för*

*fysiska personer och dödsbon av den som för eller har fört investeringspar-kontot.*

*I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om storleken på schablonin-täkten.*

## 29 kap.

### 1 §

Inkomstdeklaration ska lämnas till ledning för

1. bestämmande av underlag för att ta ut skatt eller avgift enligt
  - a) inkomstskattelagen (1999:1229),
  - b) lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt,
  - c) 2 § lagen (1990:659) om särskild löneskatt på vissa förvärvsinkomster,
  - d) lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i de fall som avses i 2 § första stycket 1–4 och 6–8 samma lag,
  - e) lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,
  - f) lagen (1994:1744) om allmän pensionsavgift,
  - g) 2 § lagen (1994:1920) om allmän löneavgift, och
  - h) lagen (2007:1398) om kommunal fastighetsavgift,
2. bestämmande av underlag för egenavgifter enligt 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980),
3. bestämmande av skattereduktion, samt
4. beräkning av pensionsgrundande inkomst enligt 59 kap. socialförsäkringsbalken.

## 30 kap.

### 1 §

En fysisk person ska lämna en inkomstdeklaration, om

1. intäkterna i inkomstlagen tjänst och näringsverksamhet i annat fall än som avses i 2 under beskattningsåret har uppgått till sammanlagt minst 42,3 procent av prisbasbeloppet,
2. sådan intäkt i inkomstlagen tjänst som avses i 11 kap. 45 §, 50 kap. 7 § samt 57 kap. 20 och 21 §§ inkomstskattelagen (1999:1229) eller intäkt av passiv näringsverksamhet under beskattningsåret har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor,
3. intäkterna i inkomstlagen kapital, med undantag för sådan ränta, utdelning eller annan avkastning som kontrolluppgift ska lämnas om enligt 17 eller 19 kap., har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,
3. intäkterna i inkomstlagen kapital, med undantag för sådan ränta, utdelning eller annan avkastning som kontrolluppgift ska lämnas om enligt 17 eller 19 kap. *och för sådan schablonintäkt som kontrolluppgift har lämnats om enligt 22 kap. 16 §*, har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,
4. han eller hon är begränsat skattskyldig och den skattepliktiga intäkten har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor,
5. underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas, eller
6. uppgift om skalbolag enligt 31 kap. 14 § ska lämnas.

**3 §**

För år efter dödsåret ska ett dödsbo lämna en inkomstdeklaration, om

1. de skattepliktiga intäkterna, med undantag för sådan ränta, utdelning eller annan avkastning som kontrolluppgift ska lämnas om enligt 17 eller 19 kap., har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

2. underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas, eller

3. uppgift om skalbolag enligt 31 kap. 14 § ska lämnas.

1. de skattepliktiga intäkterna, med undantag för sådan ränta, utdelning eller annan avkastning som kontrolluppgift ska lämnas om enligt 17 eller 19 kap. och för sådan schablonintäkt som kontrolluppgift har lämnats om enligt 22 kap. 16 §, har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

**34 kap.***Investeringsparkonto***8 a §**

*Den som för eller har fört ett investeringsparkonto ska till den som är skyldig att lämna kontrolluppgift enligt 20 kap. 3 § med anledning av en avyttring som avses i 44 kap. 8 a § inkomstskattelagen (1999:1229), lämna de uppgifter som behövs för att kontrolluppgiftsskyldigheten ska kunna fullgöras.*

**9 §**

Fondbolag som ska föra eller låta föra ett register enligt 4 kap. 11 § lagen (2004:46) om investeringsfonder ska, då en förvaltare ska föras in i registret enligt 4 kap. 12 § den lagen, lämna förvaltaren uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar i en investeringsfond som tillhör en andelsägare och som har registrerats på förvaltaren i stället för andelsägaren.

Vid byte av en förvaltare eller om förvaltaren inte längre ska vara införd i registret, ska den förvaltare som andelarna i investeringsfonden flyttas från lämna den nya förvaltaren eller fondbolaget uppgifter om den genomsnittliga anskaffningsutgiften för de andelar som flyttas.

*Denna paragraf gäller inte andelar i en investeringsfond efter det att andelarna förtecknats på ett investeringsparkonto.*

**10 §**

Uppgifter som avses i 6 och 7 §§ ska lämnas senast månaden efter det att skyldigheten att lämna kontrolluppgift uppkom, dock inte senare än den 15 januari påföljande år.

Uppgifter som avses i 8 och 9 §§ ska lämnas snarast och senast den

Uppgifter som avses i 8–9 §§ ska lämnas snarast och senast den

15 januari året efter det år som  
uppgiften gäller.

15 januari året efter det år som  
uppgiften gäller.

### 56 kap.

#### 3 §

I beslut om slutlig skatt ska Skatteverket fastställa underlaget för att ta ut skatt eller avgift enligt

1. inkomstskattelagen (1999:1229),
2. lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt,
3. lagen (1990:661) om avkastnings-  
ningsskatt på pensionsmedel i fall  
som avses i 2 § första stycket 1–4  
och 6–8 den lagen,
3. lagen (1990:661) om avkastnings-  
ningsskatt på pensionsmedel i fall  
som avses i 2 § första stycket 1–4  
och 6–10 den lagen,
4. lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,
5. lagen (1994:1744) om allmän pensionsavgift, och
6. lagen (2007:1398) om kommunal fastighetsavgift.

### 65 kap.

#### 6 §

Om en beräkning enligt 56 kap. 9 § visar att slutlig skatt ska betalas, ska kostnadsränta, om inte annat följer av 4 § andra stycket, beräknas från och med den 13 i andra månaden efter beskattningsåret. Kostnadsränta ska beräknas till och med den dag då betalning senast ska ske.

Innan kostnadsräntan beräknas ska avräkning göras för

1. särskilda avgifter, och
2. skatt enligt 2 § första stycket 6  
och 7 lagen (1990:661) om avkastnings-  
ningsskatt på pensionsmedel.
2. skatt enligt 2 § första stycket 6–  
9 lagen (1990:661) om avkastnings-  
skatt på pensionsmedel.

#### 9 §

Om det är debiterad preliminär skatt som ska betalas den 12 i andra månaden efter beskattningsåret eller senare eller slutlig skatt som ska betalas, ska kostnadsränta beräknas från och med den 13 i andra månaden efter beskattningsåret, om inte annat följer av 4 § andra stycket.

För skatt enligt 2 § första stycket 6 och 7 lagen (1990:661) om avkastnings-  
ningsskatt på pensionsmedel gäller dock 8 §.

För skatt enligt 2 § första stycket 6–9 lagen (1990:661) om avkastnings-  
ningsskatt på pensionsmedel gäller dock 8 §.

**Förslag till lag om ändring i lagen (0000:000) om ändring i  
skatteförfarandelagen (0000:000)**

Härigenom föreskrivs att 22 kap. 19 § skatteförfarandelagen (0000:000) i stället för dess lydelse enligt lagen (0000:000) om ändring i nämnda lag ska ha följande lydelse.

*Lydelse enligt lagrådsremissen      Föreslagen lydelse*  
*Ändrade skatteregler för investerings-*  
*fonder och deras delägare*  
*(Fi2011/1668)*

**22 kap.**

**19 §**

Kontrolluppgift ska inte lämnas om schablonintäkt vid innehav av tillgångar på ett pensionssparkonto.

Kontrolluppgift ska inte lämnas om schablonintäkt vid innehav av tillgångar på ett pensionssparkonto eller ett *investeringsparkonto*.

## 7. Lagrådets yttrande

Utdrag ur protokoll vid sammanträde 2011-05-31

**Närvarande:** F.d. justitierådet Inger Nyström, f.d. regeringsrådet Lars Wennerström och justitierådet Eskil Nord.

### Schablonbeskattat investeringssparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring

Enligt en lagrådsremiss den 12 maj 2011 (Finansdepartementet) har regeringen beslutat att inhämta Lagrådets yttrande över förslag till

1. lag om investeringssparkonto,
2. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
3. lag om ändring i lagen (0000:0000) om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
4. lag om ändring i lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt,
5. lag om ändring i taxeringslagen (1990:324),
6. lag om ändring i lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,
7. lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483),
8. lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,
9. lag om ändring i lagen (0000:0000) om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,
10. lag om ändring i socialförsäkringsbalken,
11. lag om ändring i skatteförfarandelagen (0000:000),
12. lag om ändring i lagen (0000:0000) om ändring i skatteförfarandelagen (0000:0000).

Förslagen har inför Lagrådet föredragits av rättssakkunnige Erik Sjöstedt och rätts-sakkunniga Sofi Nyström.

Förslagen föranleder följande yttrande av Lagrådet:

I lagrådsremissen lämnas förslag om en ny, schablonbeskattad, sparform: investeringsspar-konto. Syftet är att ge fysiska personer möjlighet att enkelt spara i finansiella instrument. Schablonbeskattningen innebär att det för innehav av finansiella instrument

skapas ett undantag från den konventionella kapitalbeskattningen. Undantaget består av att kapitalvinster inom sparandet inte beskattas och att motsvarande förluster inte är avdragsgilla, men att en schablonmässigt beräknad avkastning ska tas upp som intäkt och beskattas på vanligt sätt med skattesatsen 30 procent.

Konstruktionen med investeringsspar-konton företer, även om det finns avgörande skillnader, stora likheter med s.k. depå-förvaltade kapitalförsäkringar där försäkringstagaren själv kan styra hur hans försäkringskapital ska placeras i olika finansiella instrument. Värdepappershandel som sker inom ramen för kapitalförsäkringen samt utdelningar och räntor utlöser inte heller någon kapitalvinstskatt, utan i stället utgår i dagsläget en schablonintäkt på försäkringskapitalet i form av en avkastningsskatt baserad på föregående års genomsnittliga statslåneränta. Ett införande av en schablonbeskattad sparform i form av investeringssparkonto kommer således att medföra att det tillskapas i jämförelse med sparande i kapitalförsäkringar ett i flera avseenden likvärdigt alternativ för sparande i direktägda finansiella instrument.

När det uppstår skillnader mellan beskattningssektorer, där en sektor kan antas sammantaget ha fått en relativt sett förmånligare behandling än andra sektorer, är det ofrånkomligt att det uppkommer incitament att försöka åstadkomma överföringar mellan sektorerna på ett sådant sätt att innehavare av ett kapital i finansiella instrument kan dra nytta av båda sektorernas skatteregler beroende på situationen i varje enskilt fall. Regeringen har önskat att åstadkomma ett regelverk runt den nya sparformen som förebygger sådana överflyttningar av kapital som skulle kunna ge oavsedda skatteförmåner. Skattereglernas komplexitet är väl känd och obestridd. Komplexiteten leder oundvikligen till att regler som dels ska åstadkomma en för den enskilde enkel sparform, dels ska förhindra skatteläckage får en detaljeringsnivå som allmänt sett inte är önskvärd, särskilt inte när det är fråga om en sparform som främst vänder sig till den enskilde och inte till de institutionella spararna. Som nyss sagts är emellertid en sådan konsekvens av de syften



reglerna samtidigt ska tillgodose i det närmaste oundviklig och får därför godtas. Även om det slutligen skulle kunna ifrågasättas om de ytterligare syftena med lagstiftningen – att minska skattefelen vid försäljning av värdepapper samt låta den enskilde på ett enkelt sätt få kontroll och överblick över det underlag som ska ligga till grund för beskattningen av hans eller hennes innehav och handel med finansiella instrument – fullt ut kan uppnås med den nu föreslagna regleringen, anser Lagrådet ändock att det nu framlagda förslaget, som är gynnande för den enskilde och bygger helt på frivillighet, kan godtas.

Lagrådet vill likväl framhålla vikten av att införandet av denna nya reform får ta den tid som det kan antas behöva för att tillämpningen av reglerna hos de enskilda, hos bankerna och andra finansiella institut samt hos Skatteverket ska kunna förberedas och underlättas.

I remissen föreslås också anknutna ändringar i beskattningen av andra sparformer såsom kapitalförsäkringar, svenska som utländska, samt ett antal följdändringar i annan lagstiftning.

När det gäller ändringarna i reglerna för avkastningsskatt har de till syfte bland annat att komma till rätta med det förhållandet att en försäkringstagare genom att återköpa delar av försäkringskapitalet kan minimera eller få till följd att ingen avkastningsskatt alls utgår. Lagförslaget i denna del framstår som väl motiverat och avvägt. Lagrådet har inte heller i övrigt något att erinra mot genomförandet av de föreslagna ändringarna rörande beskattning av kapitalförsäkringar.

Lagrådet återkommer till införandet av de nya reglerna under rubriken Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser.

Vad härefter gäller enskildheter i de olika lagförslagen har Lagrådet följande erinringar.

### Förslaget till lag om investeringssparkonto

#### 8 §

I lagen betecknas genomgående finansiella instrument som inte är att anse som investeringstillgångar, vilka i princip inte får finnas på ett investeringssparkonto, som "otillåtna tillgångar". Även om en sådan definition kan ha ett visst pedagogiskt värde kan den också leda fel då den lätt leder tanken till till-

gångar som det är förbjudet att överhuvudtaget inneha. Det torde inte heller i annan lagstiftning förekomma att man betecknar i och för sig godtagbara föremål och företeelser som inte omfattas av viss lagstiftning som otillåtna. Lagrådet hyser förståelse för svårigheten att finna ett ersättningsord eller -begrepp för otillåtna. En möjlighet skulle, i de flesta av de föreslagna bestämmelserna, vara att beteckna de avsedda tillgångarna som "främmande" tillgångar. Detta förutsätter att 8 § kvarstår, men med lydelsen "Med främmande tillgångar avses i denna lag finansiella instrument som inte är investeringstillgångar."

Enligt Lagrådets mening bör det dock övervägas om begreppet "otillåtna" alls behövs. Såvitt Lagrådet kan bedöma torde nämligen begreppet kunna utmönstras och 8 § således utgå. Lagrådet återkommer till denna sak under 32 §.

#### 10 §

Lagrådet föreslår att paragrafen ges tillägget "utan några begränsningar" för att klargöra att på ett investeringssparkonto i och för sig får förvaras även kontanter utan anknytning till omsättningen av finansiella instrument.

#### 16 §

16–19 §§ innehåller bestämmelser rörande förvaring av tillgångar på ett investeringssparkonto. I 16 § stadgas därvid att det på kontot, med vissa undantag, endast får förvaras investeringstillgångar och kontanta medel. Bestämmelsen har närmast karaktär av definitionsbestämmelse och bör därför lämpligen, jämte den rubrik som föregår paragrafen, placeras i anslutning till definitionsbestämmelserna i lagen. Övriga paragrafer, 17–19 §§, kan dock efter omnumrering lämpligen kvarstå på sina platser.

#### 32 §

I paragrafen sägs att om information enligt 30 eller 31 § inte lämnas ska marknadsföringslagen, med vissa undantag, tillämpas. För att klart ange att fråga endast är om just den information som definierats i paragrafens första mening föreslår Lagrådet att den andra meningen får följande lydelse:

Informationen ska anses vara väsentlig enligt 10 § tredje stycket marknadsföringslagen.

Med beaktande av det nu anförda och om tanken på att 8 § ska utgå godtas skulle lagen om investeringssparkonto, med vissa redaktionella ändringar i övrigt som uppmärksammas under föredragningen, kunna erhålla den lydelse som framgår av bifogad bilaga till Lagrådets yttrande.

### **Förslaget till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter**

#### 15 kap. 7 §

Enligt förevarande paragraf finns en uppgiftsskyldighet som kommer att gälla för andelar i investeringsfonder efter det att de förtecknats på ett investeringssparkonto. En sådan uppgift behövs dock inte för beskattning eftersom skatten på schablonintäkter ersätter skatt på kapitalvinster. Det föreslås därför att ett undantag från första och andra styckena ska införas genom ett nytt tredje stycke.

Undantaget har dock blivit olyckligt formulerat. I tredje stycket sägs nämligen att "Denna paragraf" inte gäller för andelar i en investeringsfond efter det att dessa förtecknats på ett investeringssparkonto. Den konstruktionen leder till att det avsedda undantaget inte kan tillämpas, eftersom undantagsbestämelsen befinner sig i den paragraf som inte gäller, enligt tredje styckets ordalydelse.

Denna ej avsedda effekt av den valda konstruktionen kan undvikas om orden "Denna paragraf" ersätts av "Första och andra styckena" eller "Skyldigheten enligt första och andra styckena", jfr andra stycket i den nu föreslagna lydelsen av 44 kap. 22 a § förslaget till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229).

### **Förslaget till lag om ändring i skatteförarandelagen (0000:00)**

Lagrådet hänvisar till vad som anförts i fråga om förslaget till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

### **Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser**

Enligt lagrådsremissen ska den nya lagen om investeringssparkonto träda i kraft den 1 januari 2012. De till lagen anknutna reglerna om beskattning, taxering m.m. och om avkastningsskatt ska träda i kraft så att de i huvudsak ska tillämpas första gången vid 2013 års taxering. Detta ikraftträdande kompliceras i hög grad av att det just vid det kommande årsskiftet är planerat att en hel del lagar som berörs av förevarande förslag också kommer att ändras med anledning av andra lagförslag som lämnats till Lagrådet. Det tydligaste exemplet är den pågående lagrådsgranskningen till en ny lag om skatteförfarandet. Det är fråga om omfattande ändringar som också berör förevarande lagförslag.

Ett ytterligare exempel på de komplikationer som uppstår är förslaget om ändring av taxeringslagen (lagförslag 2.5 i lagrådsremissen). Det är fråga om en följdändring i 1 kap. 1 § den lagen. Ändringen avser fastställelse av skatteunderlaget. Ändringen måste träda i kraft så att den kan tillämpas vid 2013 års taxering. Av det skälet föreslås att ändringen ska träda i kraft den 31 december 2011. I lagrådsremissen Skatteförfarandet föreslås i övergångsbestämmelserna till den nya lagen om skatteförfarandet att taxeringslagen ska upphöra att gälla vid utgången av 2011, men fortsatt ska tillämpas för 2013 och tidigare års taxeringar. Det är alltså så att förslaget i förevarande lagrådsremiss om ändring i taxeringslagen ska träda i kraft den sista dagen som lagen är avsedd att gälla. Motsvarande situation uppkommer beträffande andra lagar som också är föremål för förslag i remissen om skatteförfarandet och ska upphävas med anledning av förslagen i den lagrådsremissen, men likväl tillämpas övergångsvis för den första taxering som påverkas av den nya sparformen. Därtill kommer den omständligheten att också den föreslagna skatteförarandelagen, där lagrådsgranskning alltså pågår, är föremål för ändringsförslag i förevarande lagrådsremiss (lagförslag 2.11). Slutligen innehåller lagrådsremissen också förslag till ändring i en lag som ingår i en remiss som regeringen tidigare avlämnat till Lagrådet och där granskningen är avslutad - men som ännu inte influerat i en proposition -

nämligen förslaget om ändring i lagen (0000:000) om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter. Det kan nämnas att lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter föreslås upphävd i lagrådsremissen om skatteförfarandet.

De anförda exemplen visar att det kommer att ställas utomordentligt höga krav på noggrannhet och precision i det fortsatta beredningsarbetet. Om det i det arbetet säkerställs att de många skilda lagarna, lagändringarna och övergångsbestämmelserna är samstämda med varandra finns det en möjlighet att tillämpningen kan underlättas. Men det måste ändå konstateras att det förefaller som om tillämpningen av regelkomplexet kring den nya

sparformen inte underlättas av att reformen är tänkt att sättas i kraft samtidigt med en omfattande förändring av skatteförfarandet.

Den valda lagstiftningstekniken har i endast begränsad omfattning givit Lagrådet möjlighet att i ett sammanhang granska infasningen av de nya reglerna. Med hänsyn till att det får förutsättas att en samordning sker i den fortsatta beredningen kan Lagrådet godta den valda tekniken.

### **Lagförslagen i övrigt**

Övriga lagförslag lämnas utan erinran.

## **Bilaga till Lagrådets protokoll rörande Schablonbeskattat investeringssparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring;**

Anm. för att underlätta läsningen har i förekommande fall numreringen av paragraferna i lagrådsremissens lagförslag angivits inom parantes.

---

### **Lagförslag**

Förslag till lag om investeringssparkonto

Härigenom föreskrivs följande.

### **Innehåll**

**1 §** Denna lag innehåller bestämmelser om investeringssparkonto.

I inkomstskattelagen (1999:1229) finns bestämmelser om beskattningen av den som innehar ett investeringssparkonto.

### **Definitioner m.m.**

**2 §** Termer och uttryck som används i denna lag har samma betydelse och tillämpningsområde som i inkomstskattelagen (1999:1229), om inte något annat anges eller framgår av sammanhanget.

De termer och uttryck som används omfattar också motsvarande utländska företeelser om det inte anges eller framgår av sammanhanget att bara svenska företeelser avses. Termen handelsplattform omfattar inte företeelser utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

**3 §** Med investeringssparkonto avses ett konto som uppfyller villkoren i denna lag.

**4 §** Med kontoinnehavare avses den som innehar ett investeringssparkonto.

**5 §** Med investeringsföretag avses

1. ett svenskt värdepappersbolag som har tillstånd enligt 2 kap. 2 § första stycket

1 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

2. ett svenskt kreditinstitut som har tillstånd att bedriva bank- eller finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

3. ett utländskt värdepappersföretag som hör hemma i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) och som där har tillstånd att tillhandahålla sidotjänster som avses i bilaga I, avsnitt B punkt 1 till Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv

2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG<sup>1</sup>, senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/78/EU<sup>2</sup>, eller

4. ett utländskt kreditinstitut som hör hemma i en stat inom EES och som där fått auktorisation att starta och driva verksamhet i kreditinstitut som avses i artikel 6 Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut<sup>3</sup>, senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/78/EU<sup>4</sup>.

**6 §** Med investeringstillgångar avses

1. finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
2. finansiella instrument som handlas på en handelsplattform, eller
3. andelar i en investeringsfond.

**7 §** Finansiella instrument som har getts ut av ett företag är inte investeringstillgångar om innehavaren av instrumenten, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst 10 procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget.

Vid bedömningen av hur stor andel av rösterna eller kapitalet i företaget som innehavaren av de finansiella instrumenten har, ska innehavaren även anses äga andelar i företaget som innehavarens närstående, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar.

Kvalificerade andelar är inte investeringstillgångar.

## Förvaring av tillgångar

**8(16) §** På ett investeringssparkonto får bara investeringstillgångar och kontanta medel förvaras om inte något annat anges i 16 -18 §§. Tillgångar som avses i 7 § får bara förvaras på ett investeringssparkonto under de förutsättningar som framgår av 18 §.

## Avtal om investeringssparkonto

**9(9) §** Ett avtal om investeringssparkonto ska ingås mellan ett investeringsföretag och en fysisk person eller ett dödsbo. Avtalet får inte innehålla villkor som är oförenliga med bestämmelserna i denna lag.

Ett investeringssparkonto får bara innehas av en enda fysisk person eller ett enda dödsbo. Ett investeringssparkonto får bara föras av ett enda investeringsföretag.

Ett investeringssparkonto får inte överlåtas.

<sup>1</sup> EUT L 145, 30.4.2004, s. 1 (Celex 32004L0039).

<sup>2</sup> EUT L 331, 15.12.2010, s. 120 (Celex 32010L0078).

<sup>3</sup> EUT L 177, 30.6.2006, s. 21 (Celex 32006L0048).

<sup>4</sup> EUT L 331, 15.12.2010, s. 120 (Celex 32010L0078).

## Insättning och uttag av kontanta medel

**10(10) §** Kontanta medel får sättas in på och tas ut från ett investeringssparkonto utan några begränsningar.

## Överföring av finansiella instrument till eller från ett investeringssparkonto

**11(11) §** Vid bedömning av om finansiella instrument får överföras till eller från ett investeringssparkonto är det de finansiella instrumentens klassificering enligt 6–7 §§ när överföringen inleds som avgör vilka bestämmelser om överföring enligt denna lag som ska tillämpas.

## Överföring av finansiella instrument till ett investeringssparkonto

**12(12) §** En kontoinnehavare får bara överföra investeringstillgångar som kontoinnehavaren själv äger till ett eget investeringssparkonto. En kontoinnehavare får inte överföra tillgångar som inte är investeringstillgångar till ett eget investeringssparkonto.

**13(13) §** Investeringstillgångar får överföras till ett investeringssparkonto från någon annan än kontoinnehavaren bara om tillgångarna överförs till kontot i samband med kontoinnehavarens förvärv av tillgångarna och om förvärvet har skett

1. på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en handelsplattform,
2. på så sätt att nya fondandelar utfärdats om förvärvet avser andelar i en investeringsfond,
3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,
4. från investeringsföretaget som vid förvärvet förde investeringssparkontot,
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,
6. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot,
7. från en annan kontoinnehavare om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes investeringssparkonto, eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot.

Investeringstillgångar som har förvärvats på grund av tillgångar som avses i 7 § eller tillgångar som inte är investeringstillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 17 § får inte överföras till kontot.

**14(14) §** Andra finansiella instrument än investeringstillgångar får överföras till ett investeringssparkonto från någon annan än kontoinnehavaren bara om tillgångarna överförs till kontot i samband med kontoinnehavarens förvärv av tillgångarna och om förvärvet har skett

1. från den som har emitterat tillgångarna om tillgångarna senast den trettionde dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel

på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en handelsplattform,

2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande finansiella instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot,

3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg annan ersättning än kontanta medel till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot,

4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot, eller

5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på investeringssparkontot.

Tillgångar som avses i 7 § får inte överföras till investeringssparkontot med tillämpning av första stycket 1. Inte heller tillgångar som inte är investeringstillgångar som har förvärvats på grund av tillgångar som avses i 7 § eller på grund av tillgångar som inte är investeringstillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 17 § får överföras till kontot.

**15(15) §** Förvärv av finansiella instrument som ska överföras till ett investeringssparkonto enligt 13 eller 14 § ska betalas med tillgångar som förvaras på kontot.

**16(17) §** Finansiella instrument som inte är investeringstillgångar men som var sådana tillgångar när de överfördes till ett investeringssparkonto eller som har överförts till kontot med stöd av 14 § första stycket 2–5 får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna upphörde att vara investeringstillgångar respektive blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag.

Om tillgångarna övergår till att vara investeringstillgångar, får de förvaras på investeringssparkontot enligt 8 §.

**17(18) §** Andra finansiella instrument än investeringstillgångar som har överförts till ett investeringssparkonto med stöd av 14 § första stycket 1 får förvaras på investeringssparkontot till och med den sextionde dagen efter den dag då de emitterades. Tillgångarna ska avföras från kontot senast denna dag.

Om tillgångarna övergår till att vara investeringstillgångar inom den angivna tidsfristen, får de förvaras på investeringssparkontot enligt 8 §.

**18(19) §** Tillgångar som avses i 7 § och som inte var sådana tillgångar när de överfördes till ett investeringssparkonto eller som har överförts till kontot med stöd av 14 § första stycket 2–5 får förvaras på investeringssparkontot till och med den trettionde dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, avföras från kontot senast denna dag.

## Överföring av finansiella instrument från ett investeringssparkonto

**19(20) §** En kontoinnehavare får bara överföra finansiella instrument från ett investeringssparkonto till ett annat eget konto under de förutsättningar som framgår av 20 §.

En kontoinnehavare får bara överföra finansiella instrument från ett investeringssparkonto till någon annan under de förutsättningar som framgår av 21, 23 eller 24 §.

**20(21) §** En kontoinnehavare får överföra

1. investeringstillgångar som kontoinnehavaren själv äger till ett annat eget investeringssparkonto, eller

2. andra tillgångar än investeringstillgångar till ett annat eget konto som inte är ett investeringssparkonto.

**21(22) §** Finansiella instrument får överföras till någon annan än kontoinnehavaren om kontoinnehavaren har överlåtit tillgångarna genom försäljning, byte eller liknande överlåtelse av tillgångarna

1. på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en handelsplattform,

2. på så sätt att fondandelarna löses in i fonden, om överföringen avser andelar i en investeringsfond,

3. till den som har emitterat tillgångarna,

4. till investeringsföretaget som vid överlåtelsen förde investeringssparkontot,

5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköps-erbjudande,

6. till köpande företag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte,

7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag, eller

8. till en annan kontoinnehavare om tillgångarna förs över till förvärvarens investeringssparkonto.

Finansiella instrument som inte är investeringstillgångar får inte överföras från ett investeringssparkonto med tillämpning av första stycket 8.

**22(23) §** Om finansiella instrument som förvaras på ett investeringssparkonto överlåtit på ett sådant sätt som avses i 21 § första stycket 1–7, ska ersättning som lämnas i form av kontanta medel överföras direkt till investeringssparkontot.

Om finansiella instrument som förvaras på ett investeringssparkonto överlåtit på ett sådant sätt som avses i 21 § första stycket, ska ersättning som lämnas i form av investeringstillgångar överföras direkt till investeringssparkontot. Ersättning i form av andra tillgångar än investeringstillgångar får överföras till investeringssparkontot bara om tillgångarna har förvärvats på sådant sätt som avses i 14 §.

Ersättning vid överlåtelse av tillgångar som avses i 7 § och som förvaras på ett investeringssparkonto eller av tillgångar som inte är investeringstillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto med stöd av 17 § får inte överföras till kontot.



**23(24) §** Investeringsstillgångar som har överlåtits genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt får överföras till ett annat investeringssparkonto.

**24(25) §** Tillgångar som inte är investeringstillgångar och som har överlåtits genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt får överföras till ett konto som inte är ett investeringssparkonto.

### **Ränta, utdelning och annan avkastning**

**25(26) §** Ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlåtelse på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto ska överföras direkt till investeringssparkontot.

Ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlåtelse på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto och som inte är investeringstillgångar får inte överföras till investeringssparkontot om de

1. är sådana som avses i 7 §, eller
2. förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 §.

### **Ett investeringssparkonto upphör**

**26(27) §** Ett konto upphör som investeringssparkonto när det avslutas. Ett investeringssparkonto får inte avslutas om det förvaras investeringstillgångar på kontot eller om sådana tillgångar har förvärvats för att förvaras på kontot men ännu inte har förtecknats på kontot.

**27(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 andra tillgångar än investeringstillgångar förvaras på investeringssparkontot i strid med 16 § eller att investeringsföretaget inte lämnar information enligt 30 §.

**28(29) §** Om företaget som för ett investeringssparkonto inte längre anses vara ett investeringsföretag på grund av att tillstånd som avses i 5 § har återkallats, upphör kontot som investeringssparkonto. Om verksamheten enligt beslutet om återkallelse ska upphöra eller vara avvecklad vid en senare tidpunkt, upphör kontot som investeringssparkonto vid den senare tidpunkten.

### **Information**

**29(30) §** Innan ett investeringsföretag ingår ett avtal om investeringssparkonto med en fysisk person eller ett dödsbo ska investeringsföretaget lämna information om

1. avgifter på investeringssparkontot,
2. hur tillgångarna på ett investeringssparkonto beskattas och hur skatten tas ut,
3. vad som avses med investeringstillgångar och finansiella instrument som inte är investeringstillgångar,

4. hur länge andra finansiella instrument än investeringstillgångar får förvaras på

ett investeringssparkonto, och

5. under vilka förutsättningar andra finansiella instrument än investeringstillgångar får avföras från ett investeringssparkonto.

Informationen ska lämnas i en handling eller i någon annan läsbar och varaktig form som är tillgänglig för mottagaren.

Ett konto kan vara ett investeringssparkonto även om investeringsföretaget inte lämnar information enligt första och andra styckena.

**30(31) §** Investeringsföretaget är skyldigt att informera kontoinnehavaren om att finansiella instrument som inte är investeringstillgångar förvaras på investeringssparkontot eller att kontot har upphört som investeringssparkonto. Informationen ska lämnas inom fem dagar från det att företaget har fått sådan kännedom.

När andra finansiella instrument än investeringstillgångar förvaras på ett investeringssparkonto, ska investeringsföretaget dessutom informera om när tillgångarna senast måste avföras från kontot enligt 16–18 §§.

Vid tillämpning av första stycket ska investeringsföretaget anses ha fått kännedom om att andra finansiella instrument än investeringstillgångar förvaras på investeringssparkontot när tjugofem dagar har gått från utgången av det kvartal då de dessa tillgångar först förvarades på investeringssparkontot i egenskap av andra tillgångar än investeringstillgångar. Detta gäller dock inte för tillgångar som avses i 7 § eller som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 §.

**31(32) §** Om information enligt 29 eller 30 § inte lämnas ska marknadsföringslagen (2008:486) tillämpas, med undantag av bestämmelserna i 29–36 §§ om marknadsstörningsavgift. Informationen ska anses vara väsentlig enligt 10 § tredje stycket marknadsföringslagen.

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012.