

## REMISSYTTRANDE

Er referens: Fi2023/03235

1 (4)

2024-03-22

Finansdepartementet  
per epost  
fi.remissvar@regeringskansliet.se

### **Promemorian En skattefri grundnivå för sparande på investeringssparkonto och i kapitalförsäkring**

Svenska Bankföreningen och Svensk Värdepappersmarknad (Föreningarna) har fått ovan rubricerat förslag på remiss och önskar lämna följande kommentarer.

#### **Generella synpunkter**

Föreningarna välkomnar och tillstyrker förslaget i stort. Genom ändrade regler vad gäller ränta på kontanta medel och genom att möjliggöra för förvärv av finansiella instrument via OTF-plattform och värdepappersinstitut skapas ännu bättre förutsättningar för ökat långsiktigt sparande i värdepapper genom ISK och kapitalförsäkring.

Föreningarna välkomnar förslaget att möjliggöra för handel till ISK via handelsplattformar och värdepappersinstitut som handlar för egen räkning, även när handeln inte sker med det värdepappersinstitut som är kontoförande. Detta gör det möjligt att handla aktier även via så kallade systematiska internhandlare (SI) och underlättar för bolagen att tillämpa bestämmelser om bästa orderutförande, något som Svensk Värdepappersmarknad föreslog för regeringen redan 2020. Föreningarna vill dock uppmärksamma lagstiftaren även på de övriga förslag som Svensk Värdepappersmarknad då framförde och som rör diverse problem för kunder att, beroende på omständigheterna, delta vid börsnoteringar och emissioner. Eftersom förslagen inte har beaktats kommer utmaningarna att kvarstå. Föreningarna önskar därför att ånyo påpeka behovet av revideringar även i dessa delar för att göra reglerna tydligare och bättre för kunderna.

Föreningarna vill peka på vissa bristfälligheter och oklarheter i promemorians förslag enligt nedan.

#### En skattefri grundnivå för investeringssparkonto och i kapitalförsäkring

Föreningarna noterar det faktum att den skattefria grundnivån föreslås utformas som ett avdrag i inkomstslaget kapital. För begränsat skattskyldiga personer som innehar en svensk kapitalförsäkring och som samtidigt saknar beskattningsbar inkomst i Sverige blir det inte möjligt att begära och få avdrag från skatt på annan inkomst för att kvitta mot avkastningsskatten på kapitalförsäkringen. Även för vissa obegränsat skattskyldiga (exempelvis omyndiga) som innehar en svensk eller utländsk kapitalförsäkring och som inte har någon eller har en liten beskattningsbar inkomst, saknas möjlighet till avdrag. Situationen är inte densamma för obegränsat skattskyldiga personer med låg eller ingen annan inkomst och som innehar ISK, genom att skatteavdraget sker direkt mot skatten på schablonintäkten. Som framgår av Finansdepartementets promemoria har en utgångspunkt för förslaget varit att upprätthålla skatteneutraliteten mellan ISK och kapitalförsäkringar. Föreningarna noterar dock att så inte kommer att bli fallet.

#### Förfarandet – kontrolluppgiftsskyldighet

I promemorian föreslås att det införs en kontrolluppgiftsskyldighet avseende innehav av kapitalförsäkring och avtal om sparande i en PEPP-produkt. Enligt förslaget ska avdraget för innehav av kapitalförsäkring baseras på ett underlag beräknat enligt inkomstskattelagen (IL). Det föreslås att det i kontrolluppgiften bör lämnas uppgift om underlaget beräknat enligt den föreslagna bestämmelsen i 42 kap. 49 § IL. Det innebär att värdet av försäkringen respektive avtalet om sparande vid kalenderårets ingång ska ökas med värdet av de premier eller inbetalningar som har betalats under kalenderåret.

Föreningarna efterfrågar dock att det görs ett tillägg i kontrolluppgifterna för utländsk kapitalförsäkring så att den även omfattar information om huruvida kunden innehade kapitalförsäkringen vid utgången av kalenderåret, eller om den har överlåtit under året. Detta skulle sannolikt minska problem och administrativt arbete för den skattskyldige och Skatteverket att avgöra vem som har rätt till avdraget för sparandet i en kapitalförsäkring.

#### Ränta på kontanta medel på investeringssparkonto

Föreningarna välkomnar förslaget att den så kallade stoppregeln för ränta på kontanta medel på ett investeringssparkonto justeras så att ränta ska beskattas konventionellt först om räntan överstigit den räntefaktor som ska användas för att beräkna schablonintäkten för det aktuella kalenderåret. När riksdagen beslutade att höja schablonintäkten för ISK från en beräkningsmodell som utgick från statslåneräntan den sista november föregående år till statslåneräntan plus 0,75 procentenheter från 2016 och till statslåneräntan plus 1 procentenhet från 2018, gjordes ingen följdändring i reglerna för beskattning av ränta på likvida medel som förvaras på ISK. Som en följd av detta kan banker bland annat ha tvingats hålla nere

inlåningsräntan för att kunderna inte ska drabbas av omotiverad dubbelbeskattning. Föreningarna utesluter inte heller att det kan finnas kunder som på grund av detta drabbats av dubbelbeskattning vilket är olyckligt. Det är dock positivt att Svenska Bankföreningens förslag i hemställan 2023<sup>1</sup> har hörtsammats och nu föreslås i promemorian.

### **Förvärv av finansiella instrument via OTF-plattform och värdepappersinstitut**

Föreningarna välkomnar förslaget att möjliggöra för handel till ISK via handelsplattformar och värdepappersinstitut som handlar för egen räkning, även när handeln inte sker med det värdepappersinstitut som är kontoförande. Detta gör det möjligt att handla aktier även via så kallade systematiska internhandlare (SI) och underlättar för bolagen att tillämpa bestämmelser om bästa orderutförande, något som Svensk Värdepappersmarknad föreslog redan 2020 genom hemställan<sup>2</sup>.

Föreningarna vill dock uppmärksamma lagstiftaren även på de övriga förslag som Svensk Värdepappersmarknad då framförde i sin hemställan och som rör problem för kunder att, beroende på omständigheterna, delta vid börsnoteringar och emissioner. Dessa utmaningar kvarstår och Föreningarna önskar påpeka behovet av revideringar även i dessa delar för att göra reglerna tydligare och bättre för kunderna.

Föreningarna tolkar texten i 13 § 5 lagen (2011:1268) om investeringssparkonto som att bestämmelsen gör det tillåtet för kunder att köpa aktier till ISK i samband med notering eller emission av annat institut än kontoförande investeringsföretag, förutsatt att handeln sker via emissionsinstitutets eget lager. Detta förutsätter givetvis att alla andra förutsättningar i lagen är uppfyllda, till exempel att det rör sig om en investeringstillgång, att emissionsinstitutet är ett värdepappersinstitut med tillstånd att handla för egen räkning osv.

Föreningarna noterar att det i promemorian förs ett resonemang om att det på längre sikt kan finnas en viss risk för att en större andel av handeln än i dag kommer att ske bilateralt, vilket kan innebära lägre likviditet på svenska multilaterala handelsplatser. Föreningarna anser dock att möjligheten för instituten att tillämpa reglerna för bästa orderutförande fullt ut i linje med förslaget i promemorian är överordnad i det här avseendet. Det är även till fördel för institutens kunder som i och med detta får tillgång till bästa orderutförande fullt ut. Minskad handel på multilaterala handelsplatser är en utveckling som har pågått under flera år och som i grund och botten inte beror på ISK.

---

<sup>1</sup> Hemställan *Behov av ändring i inkomstskattelagen avseende ränta på Investeringssparkonton* daterad den 2 november 2023.

<sup>2</sup> Hemställan *Investeringssparkontot – fråga om uppdatering av regelverket till följd av marknadens utveckling och MiFID II* daterad den 7 juli 2020.

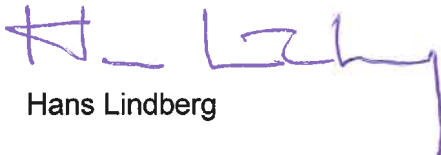
Föreningarna anser dock att det finns goda skäl att ta riskerna kopplat till den utvecklingen på allvar och menar att det finns all anledning att utreda om det finns sätt att undvika att en för stor del av handeln sker utanför de multilaterala handelsplatserna.

Kontaktpersoner på föreningarna är:

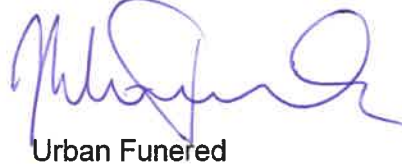
Svenska Bankföreningen  
Katrín Fahlgren  
[katrin.fahlgren@swedishbankers.se](mailto:katrin.fahlgren@swedishbankers.se)  
08-453 44 49

Svensk Värdepappersmarknad  
Fredrik Bonthron  
[fredrik@svpm.se](mailto:fredrik@svpm.se)  
08-562 607 07

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

  
Hans Lindberg

SVENSK VÄRDEPAPPERSMARKNAD

  
Urban Funered