

Generaldirektören

Finansdepartementet (Fi2010/5534)
103 33 Stockholm

Yttrande över promemoria om Schablonbeskattat investeringssparkonto och ändrad beskattning av kapitalförsäkring

Pensionsmyndigheten har – utifrån de aspekter myndigheten har att beakta – inget att invända mot att förslagen i promemorian genomförs.

Enligt Pensionsmyndigheten är det angeläget att dagens metod för beskattning av finansiella instrument förenklas för enskilda. Pensionsmyndigheten kan dock konstatera att det remitterade förslaget i många avseenden framstår som både komplicerat och svårt för enskilda att förstå och att det därför inte kan sägas fullt ut tillgodose ambitionen att vara förenklande. Inte desto mindre innebär förslagen en klar förbättring för enskilda i jämförelse det regelverk som måste tillämpas idag vid kapitalvinster respektive kapitalförluster.

Utöver dessa allmänna synpunkter på förslagen vill Pensionsmyndigheten särskilt framhålla följande.

2.11 Ett investeringssparkonto upphör

Enligt det remitterade förslaget gäller att om ett företag inte längre anses vara ett investeringsföretag på grund av att tillstånd som krävs för att klassificeras som ett sådant företag har återkallats, upphör karaktären av investeringssparkonto vid tidpunkten för återkallelse av tillståndet, eller vid den senare tidpunkt då verksamheten ska upphöra eller vara avvecklad. Pensionsmyndigheten som i och för sig inte har något att invända mot förslaget i denna del konstaterar emellertid att detta ställer stora krav på Finansinspektionen att handlägga och besluta ärenden om återkallelse av tillstånd på ett sådant sätt att kontohavare ges rimlig möjlighet att överföra sina innehav till ett nytt investeringssparkonto hos ett annat investeringsföretag.

2.12 Investeringsföretagets informationsskyldighet


Enligt Pensionsmyndighetens mening talar, med beaktande av den enskildes intresse, starka skäl för att det i lag eller en annan författning närmare ska beskrivas hur informationsskyldigheten enligt förslaget ska genomföras. Exempelvis är det inte orimligt att i lag eller annan författning ställa krav på att det i avtalen om investeringssparkonton regleras hur investeringsföretaget ska agera när informationsplikten inträder. Ett sådant krav torde inte vara alltför betungande för investeringsföretaget och den enskilde skulle själv kunna avgöra vilka åtgärder han eller hon ville vidta för att kunna ta del av informationen. Under ärendets fortsatta beredning bör en sådan reglering övervägas.

2011-03-07

2 (2)
Dok.bet. PID108402
Version 1.0
Dnr/ref. VER 2010-425

Detta remissvar har beslutats av generaldirektören Katrin Westling Palm efter föredragning av juristen Kristian Wikberg. I ärendets slutliga handläggning har även chefen för rättsenheten Mikael Westberg deltagit.


Katrin Westling Palm


Kristian Wikberg