

Generaldirektören

Promemoria om ändrade skatteregler för investeringsfonder och deras delägare (Fi2010/688)

Pensionsmyndigheten, som har granskat promemorian utifrån myndighetens synvinkel, har inget att invända mot förslagen. Pensionsmyndigheten vill dock framhålla följande.

Genom de föreslagna förändringarna elimineras risken för att den framtida pensionen blir lägre på grund av att en investeringsfond erlagt skatt på schablonintäkt och andra intäkter. Eftersom förslaget innefattar ett slopande av skattskyldigheten för investeringsfonder samtidigt som livförsäkringsföretag och pensionsstiftelser m.fl. inte kommer att erlagga skatt för den föreslagna schablonintäkten förbättras förutsättningarna för högre pensioner för berörda pensionssparare. De föreslagna förändringarna gynnar på motsvarande sätt sparande inom ramen för det statliga premiepensionssystemet. Pensionsmyndigheten konstaterar dock i detta avseende att dessa slags fondsparande genom förslaget alltså kommer att skattemässigt gynnas framför direkt ägande av fondandelar. Härigenom kommer förslaget – särskilt med hänsyn till att även köp av fondandelar ska ingå i kapitalunderlaget – sannolikt att medföra att fler personer som önskar vara aktiva på fondmarknaden kommer att vara det inom ramen för premiepensionssparandet eller annat sparande av unit link-karaktär istället för genom ett direkt ägande av fondandelar. Med hänsyn till den långsiktighet som bör prägla ett pensionssparande framstår en sådan effekt – om den är betingad endast av skattemässiga hänsyn - som mindre önskvärd.

Detta remissvar har beslutats av generaldirektören Katrin Westling Palm efter föredragning av chefen fond- och finansenheten Mats Öberg. I ärendets slutliga handläggning har även chefsjuristen Thomas Norling och chefen för rättsenheten Mikael Westberg deltagit.

Katrin Westling Palm

Mats Öberg