

# Promemoria om skatteregler vid ett system för individuell kompetensutveckling

## Sammanfattning

I promemorian föreslås vissa ändringar i bl.a. inkomstskattelagen med anledning av de riktlinjer för ett system för individuell kompetensutveckling som föreslagits av regeringen i prop. 2001/02:175 och som antagits av riksdagen (bet. 2001/02:AU10). Dessa riktlinjer innebär bl.a. att enskilda skall kunna göra avdragsgilla insättningar på s.k. kompetenssparkonton och att en kompetenspremie skall ges i form av en skattereduktion. Systemet avses träda i kraft den 1 juli 2003.

# 1 Lagtext

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

Härigenom föreskrivs i fråga om inkomstskattelagen (1999:1229) dels att 1 kap. 11 §, 10 kap. 3 och 12 §§, 62 kap. 1 och 9 §§ samt 65 kap. 12 § skall ha följande lydelse,

dels att det i lagen skall införas fem nya paragrafer, 11 kap. 48–50 §§, 62 kap. 8 a § och 65 kap. 10 a § samt närmast före 11 kap. 48 och 50 §§, och 62 kap. 8 a § nya rubriker av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **1 kap.**

#### 11 §<sup>1</sup>

Bestämmelser om hur skatten skall beräknas samt om skatte­reduktion för underskott av kapital, allmän pensionsavgift, sjo­inkomst, fackföreningsavgift och avgift till arbetslöshetskassa finns i 65 kap. Bestämmelser om beräk­ningen av skatt på ackumulerad inkomst finns i 66 kap.

Bestämmelser om hur skatten skall beräknas samt om skatte­reduktion för underskott av kapital, allmän pensionsavgift, sjo­inkomst, fackföreningsavgift, avgift till arbetslöshetskassa och kompetenspremie finns i 65 kap. Bestämmelser om beräkningen av skatt på ackumulerad inkomst finns i 66 kap.

### **10 kap.**

#### 3 §<sup>2</sup>

Till inkomstslaget tjänst räknas

1. utdelningar och kapitalvinster på aktier m.m., i den utsträckning som anges i 57 kap., i företag som är eller har varit fåmansföretag,

2. kapitalvinster på andelar i ett svenskt handelsbolag i den utsträckning som anges i 50 kap. 7 §,

3. penninglån i strid med 12 kap. 7 § aktieföretagslagen (1975:1385) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,

4. avskattning av pensions­försäkring enligt bestämmelserna i 58 kap. 19 §, och

5. avskattning av pensionsspar­konto enligt bestämmelserna i

4. avskattning av pensions­försäkring enligt bestämmelserna i 58 kap. 19 §,

5. avskattning av pensionsspar­konto enligt bestämmelserna i

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2001:1168.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2000:1341.

58 kap. 33 §.

58 kap. 33 §,

*6. uttag från kompetensspar-  
konto enligt lagen (0000:000) om  
sparande för individuell  
kompetensutveckling och  
avskattning av sådant konto.*

Ytterligare bestämmelser om  
beskattningstidpunkt finns för

- avskattning av pensions-  
försäkring i 58 kap. 19 §, och  
- avskattning på pensionsspar-  
konto i 59 kap. 33.

12 §

Ytterligare bestämmelser om  
beskattningstidpunkt finns för

*- uttag från och avskattning av  
kompetenssparkonto i 11 kap.  
48 och 49 §§,*

- avskattning av pensions-  
försäkring i 58 kap. 19 §, och  
- avskattning på pensionsspar-  
konto i 59 kap. 33.

## **11 kap.**

### ***Kompetenssparkonto***

#### *Uttag och avskattning*

48 §

*Uttag från ett kompetensspar-  
konto enligt lagen (0000:000) om  
sparande för individuell  
kompetensutveckling skall tas upp.*

*Om ett kompetenssparkonto  
avslutas på grund av att  
kontohavaren fyller 61 år skall,  
om denne begär det, uttaget tas  
upp med 25 procent per år, räknat  
från och med det beskattningsår  
då kontot avslutas. Om den  
skattskyldige avlider skall  
återstående del av uttaget tas upp  
det år då dödsfallet inträffar.*

*Andra stycket gäller bara om  
den utgående behållningen när  
kontot avslutas uppgår till minst  
20 000 kronor.*

49 §

*Upphör den skattskyldige att  
vara obegränsat skattskyldig skall  
behållningen på kompetensspar-  
kontot tas upp det beskattningsår  
då detta sker (avskattning).*

*Om behållningen tagits upp som*

*intäkt enligt första stycket och uttag från kompetenssparkontot sker sedan den skattskyldige åter blir obegränsat skattskyldig här, skall uttaget inte tas upp till den del den beskattats tidigare. Uttag som görs från kontot skall i första hand anses avse avskattade medel.*

### *Begränsat skattskyldiga*

#### *50 §*

*Om insättningar gjorts på kompetenssparkonto då kontohavaren varit begränsat skattskyldig skall uttag från kontot som avser sådana insättningar inte tas upp om kontohavaren blir obegränsat skattskyldig. Uttag skall i första hand anses avse avskattade medel och därefter insättningar som gjorts under tid då kontohavaren varit begränsat skattskyldig.*

## **62 kap.**

### **1 §**

I detta kapitel finns bestämmelser om allmänna avdrag för

- underskott i 2–4 §§,
- debiterade egenavgifter enligt 5 §,
- utländska socialförsäkringsavgifter i 6 §,
- periodiska understöd i 7 §, *och*
- pensionssparande i 8 §.

Bestämmelser om allmänna avdrag för begränsat skattskyldiga finns i 9 §.

I detta kapitel finns bestämmelser om allmänna avdrag för

- underskott i 2–4 §§,
- debiterade egenavgifter enligt 5 §,
- utländska socialförsäkringsavgifter i 6 §,
- periodiska understöd i 7 §,
- pensionssparande i 8 §, *och*
- *kompetenssparande i 8 a §.*

### ***Kompetenssparande***

#### *8 a §*

*Allmänt avdrag får göras för beskattningsårets insättningar på spararens eget kompetenssparkonto enligt lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling med högst ett*

*belopp som motsvarar 0,25 inkomstbasbelopp enligt 1 kap. 6 § lagen (1998:674) om inkomstgrundade ålderspension.*

*Kompetenssparavdraget får inte i något fall överstiga skillnaden mellan*

*- summan av överskott i inkomstslagen tjänst och näringsverksamhet, och*

*- andra allmänna avdrag än pensionssparavdrag och kompetenssparavdrag.*

#### 9 §

Rätt till avdrag som avses i 5–7 §§ har bara de som är obegränsat skattskyldiga. Om de är obegränsat skattskyldiga bara under en del av beskattningsåret, har de rätt till avdrag som avser den tiden. Att detsamma gäller för avdrag enligt 8 § framgår av 59 kap. 16 §.

Rätt till avdrag som avses i 5–7 och 8 a §§ har bara de som är obegränsat skattskyldiga. Om de är obegränsat skattskyldiga bara under en del av beskattningsåret, har de rätt till avdrag som avser den tiden. Att detsamma gäller för avdrag enligt 8 § framgår av 59 kap. 16 §.

#### 65 kap.

##### 10 a §

*Skattereduktion skall göras med belopp som motsvarar den kompetenspremie som beslutats enligt lagen (2000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling.*

#### 12 §<sup>3</sup>

Skattereduktion skall räknas av mot kommunal och statlig inkomstskatt samt mot statlig fastighetsskatt enligt lagen (1998:1052) om statlig fastighetsskatt.

Skattereduktion skall göras för fackföreningsavgift, avgift till arbetslöshetskassa, sjöinkomst, allmän pensionsavgift och underskott av kapital i nu nämnd ordning.

Skattereduktion skall göras för fackföreningsavgift, avgift till arbetslöshetskassa, sjöinkomst, allmän pensionsavgift, underskott av kapital och för kompetenspremie i nu nämnd ordning.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2003 och tillämpas första gången vid 2004 års taxering.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2001:1168.

## 1.2 Förslag till lag om ändring i lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt

Härigenom föreskrivs att det i lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt skall införas en ny paragraf, 17 a §, av följande lydelse.

### *17 a §*

*Kontobehållning på kompetenssparkonto tas upp till 50 procent av behållningen. Kontobehållning som avskattats enligt 11 kap. 49 a § första stycket inkomstskattelagen (1999:1229) eller som avser insättningar enligt 11 kap. 50 § inkomstskattelagen tas dock upp i sin helhet.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2003.

### 1.3 Förslag till lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483)

Härigenom föreskrivs att 5 kap. 2 § och 8 kap. 8 § skattebetalningslagen (1997:483) skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

#### **5 kap.**

##### **2 §<sup>1</sup>**

Skatteavdrag skall, om inte annat följer av 3–5 §§, göras från kontant ersättning för arbete.

Med ersättning för arbete likställs i denna lag

1. pension,
2. livränta som inte är ersättning för avyttrade tillgångar,
3. ersättning på grund av sjuk- eller olycksfallsförsäkring som tecknats i samband med tjänst om ersättningen inte utgör livränta,
4. engångsbelopp på grund av personskada,
5. sjukpenning och annan ersättning som avses i 11 kap. 24, 30, 31, 34 och 36 §§ samt 15 kap. 8 § inkomstskattelagen (1999:1229),
6. ersättning för förlorad arbetsförtjänst och för intrång i näringsverksamhet,
7. undantagsförmåner och sådant periodiskt understöd eller sådan liknande periodisk utbetalning som givaren enligt inkomstskattelagen skall dra av i inkomstslaget näringsverksamhet,
8. behållning på pensions- och sparavtalet har upphört att gälla eller att behållningen tagits i anspråk vid utmätning, konkurs eller ackord, *och*
9. annan kontant ersättning som utgår med anledning av tjänsten.

8. behållning på pensions- och sparavtalet har upphört att gälla eller att behållningen tagits i anspråk vid utmätning, konkurs eller ackord,

9. annan kontant ersättning som utgår med anledning av tjänsten, *och*

10. uttag från kompetensspar-konto som skall tas upp enligt 11 kap. 48 § första stycket inkomstskattelagen.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 1999:1300.

## 8 kap.

### 8 §<sup>2</sup>

Skatteavdrag skall göras med 30 % av

1. sådan ersättning för arbete som betalas ut till en juridisk person,
2. sådan ersättning för arbete som betalas ut till en fysisk person och är sidoinkomst för mottagaren,
3. ersättning som inte avser en bestämd tidsperiod eller inte betalas ut vid regelbundet återkommande tillfällen,
4. ersättning för arbete som är avsett att pågå kortare tid än en vecka, *och*
5. sådan ersättning för arbete som redovisas i en förenklad skattedeklaration enligt 10 kap. 13 a §.
4. ersättning för arbete som är avsett att pågå kortare tid än en vecka,
5. sådan ersättning för arbete som redovisas i en förenklad skattedeklaration enligt 10 kap. 13 a §, *och*
6. uttag från kompetensspar-konto enligt lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling.

Om ersättning som avses i första stycket 3 betalas ut tillsammans med ersättning som utgör mottagarens huvudinkomst, skall skatteavdrag göras enligt grunder som fastställs av regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2003.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2000:1000.



## 1.4 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 § och 6 kap. 7 § skall ha följande lydelse,

*dels* att det i lagen skall införas tre nya paragrafer, 11 kap. 12 och 13 §§ och 15 kap. 6 a § samt närmast före 11 kap. 12 § och 15 kap. 6 a § en ny rubrik av följande lydelse,

*dels* att det i lagen skall införas en ny rubrik närmast före 15 kap. 4 § som skall lyda ”Uppgifter om rättshandlingar m.m.” .

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **1 kap.**

#### **5 §**

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 (1990:691) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–5 och 7 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) lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt, *och* i) lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,  
j) 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980) j) 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980), *och*  
k) lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling

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) om 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 (1999:1229) skall med juridisk person även avses dödsbon, handelsbolag och europeiska ekonomiska intressegrupperingar men inte värdepappersfonder.

## 6 kap.

### 7 §

Med utgiven ersättning enligt 6 § jämställs

1. behållning på pensionssparkonto som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst enligt 58 kap. 33 § inkomstskattelagen (1999:1229),

2. kapital hänförligt till en pensionsförsäkring som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst enligt 58 kap. 19 § inkomstskattelagen, och

3. belopp som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst och som enligt en bestämmelse i inkomstskattelagen eller annan lag skall anses som utbetalt.

2. kapital hänförligt till en pensionsförsäkring som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst enligt 58 kap. 19 § inkomstskattelagen,

3. behållning på kompetenssparkonto som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst enligt 11 kap. 49 § första stycket inkomstskattelagen, och

4. belopp som utgör intäkt i inkomstslaget tjänst och som enligt en bestämmelse i inkomstskattelagen eller annan lag skall anses som utbetalt.

## 11 kap.

### *Kompetenssparkonto m.m.*

#### 12§

*Kontrolluppgift skall lämnas om kompetenssparkonton av Kompetenssparmyndigheten.*

*I kontrolluppgiften skall uppgift lämnas om gjorda inbetalningar för vilka avdrag får göras enligt 62 kap. 8 a och 9 §§ inkomstskattelagen (1999:1229) och om behållningen på kompetenssparkontot vid utgången av året före inkomståret.*

#### 13 §

*Kontrolluppgift om kompetenspremie enligt lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling skall lämnas av Kompetenssparmyndigheten.*

## 15 kap.

*Avskattning av kompetens-  
sparkonto*

6 §

*Om behållning på ett  
kompetenssparkonto skall  
avskattas enligt 11 kap. 49 § första  
stycket inkomstskattelagen  
(1999:1229), skall  
kontoinnehavaren skriftligen eller  
på liknande sätt till  
Kompetenssparmyndigheten  
lämna uppgift om att den  
obegränsade skattskyldigheten  
upphör. Uppgiften skall lämnas  
utan dröjsmål.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2003 och tillämpas första gången vid 2004 års taxering.

## 2 Bakgrund

Efter en överenskommelse med Vänsterpartiet och Miljöpartiet föreslog regeringen i budgetpropositionen för 2000 (prop. 1999/2000:1) att det skulle avsättas medel för att stimulera individuell kompetensutveckling. Enligt förslaget skulle det avsättas 1,35 miljarder kronor för år 2000 och därefter 1,15 miljarder årligen. Riksdagen beslutade i enlighet med regeringens förslag (prop. 2000/01:1, bet. 2000/01:FiU11, rskr. 2000/01:41). Med anledning av detta ställningstagande beslutade regeringen den 20 december 1999 att tillkalla en särskild utredare som fick i uppdrag att lämna förslag till hur avsatta medel för individuell kompetensutveckling effektivast skulle disponeras (Dir. 1999:106). Utredningen som antog namnet IKS (individuellt kompetenssparande), lämnade i maj 2000 ett delbetänkande, Individuellt kompetenssparande – en stimulans för det livslånga lärandet (SOU 2000:51). Den 15 december 2000 överlämnade utredningen sitt slutbetänkande, Individuellt kompetenssparande, IKS – med start år 2002 (SOU 2000:119). Betänkandena har remissbehandlats.

Den 27 mars 2002 beslutade regeringen att inhämta Lagrådets yttrande över ett förslag om ett antal lagbestämmelser för ett system avseende individuell kompetensutveckling. Förslaget var inte fullständigt, utan i lagrådsremissen framhölls att det skulle erfordras kompletterande bestämmelser i många hänseenden. Regeringen avsåg att under hösten 2002 återkomma med förslag i en rad olika frågor till riksdagen.

I sitt yttrande riktade Lagrådet kritik mot metoden att dela upp en och samma lagreform i två separata lagstiftningsärenden och ansåg att samtliga lagbestämmelser borde granskas och bli föremål för riksdagens beslut i ett sammanhang. Lagrådet ansåg också att den föreslagna tidpunkten för ikraftträdandet, den 1 januari 2003, borde senareläggas. Enligt Lagrådet borde lagstiftningen i varje fall inte träda i kraft före den 1 juli 2003.

Regeringen har därefter i prop. 2001/02:175 föreslagit riktlinjer för ett system för stimulans av individuell kompetensutveckling. Riktlinjerna innebär att den enskilde individen skall ges möjlighet att med vissa begränsningar göra skattemässigt avdragsgilla insättningar på kompetenssparkonton och att en stimulans skall införas för arbetsgivare som gör inbetalningar på en anställds kompetenssparkonto. Vidare skall enligt riktlinjerna uttag från kompetenssparkonton beskattas som tjänsteinkomst och räntan på dessa konton beskattas som vanlig kapitalinkomst. Vid uttag i anslutning till kompetensutveckling skall en stimulans ges i form av en kompetenspremie vars storlek bl.a. beror på längden av kompetensutvecklingen. Den kompetensutveckling som systemet skall stimulera skall därvid ges en vid definition. Kompetenspremien skall ges i form av en skattereduktion. Inledningsvis skall kompetenssparkontona förvaltas av en statlig myndighet. Systemet avses träda i kraft den 1 juli 2003.

I propositionen har regeringen aviserat att under hösten 2002 återkomma med förslag till den lagstiftning som behövs.

Riksdagen har den 12 juni 2002 godkänt regeringens förslag om riktlinjer för ett system för individuell kompetensutveckling (bet. 2001/02:AU10).

Denna promemoria behandlar de skattebestämmelser som behövs på området. Förslaget om skattelättnader för arbetsgivare som gör insättningar på anställdas kompetenssparkonton är dock fortfarande föremål för analys, varför detta ej behandlas i promemorian.

Då den skattemässiga regleringen har ett nära samband med den allmänna reglering som avses ske i en kommande lag om sparande för individuell kompetensutveckling finns som en bilaga till promemorian det lagförslag i denna del som lämnades i den tidigare nämnda lagrådsremissen. Den fortsatta beredningen av detta lagförslag är inte avslutad. Detta gäller dock sådana delar som saknar betydelse för den skattemässiga regleringen. I förhållande till lagrådsremissens förslag har vissa språkliga korrigeringar gjorts som i allt väsentligt bygger på synpunkter från Lagrådet.

### 3 Skattemässig behandling av kompetenssparkonton

I detta kapitel redovisas hur insättningar på kompetenssparkonto och uttag från sådant konto skattemässigt skall regleras.

#### 3.1 Allmänt avdrag för insättningar på kompetenssparkonto

**Förslag:** Allmänt avdrag får göras för beskattningsårets insättningar på spararens eget kompetenssparkonto med maximalt ett belopp som motsvarar 0,25 inkomstbasbelopp. Avdraget får inte i något fall överstiga skillnaden mellan summan av överskott i inkomstslagen tjänst och näringsverksamhet och andra allmänna avdrag än pensionssparavdrag och kompetenssparavdrag.

Rätt till avdrag har bara de som är obegränsat skattskyldiga. Om de är obegränsat skattskyldiga bara under en del av beskattningsåret, har de rätt till avdrag som avser den tiden.

**Skälen för promemorians förslag:** I enlighet med de av riksdagen uppställda riktlinjerna föreslås en regel som ger fysiska personer ett allmänt avdrag vid inkomstbeskattningen för kompetenssparande med högst en fjärdedels inkomstbasbelopp. Avdraget får endast göras för inbetalningar till den skattskyldiges eget kompetenssparkonto. Avkastningen på kontot anses dock inte som en insättning. Det finns inte något krav på att det rent faktiskt skall vara den skattskyldige som verkställer inbetalningen. I sammanhanget bör framhållas att insättningar sker med inkomstbeskattade medel men genom det allmänna avdraget som

sedermera får göras så elimineras den tidigare beskattningen av medlen. Det uppställs också ett krav mot vilka inkomster avdraget får göras.

Det allmänna avdraget för kompetenssparandet är endast avsett för dem som är obegränsat skattskyldiga i Sverige. Har den skattskyldige endast varit obegränsat skattskyldig under en del av året har denne rätt till avdraget endast för den tiden.

För begränsningen av avdragsrätten till personer som är obegränsat skattskyldiga kan ur ett EG-rättsligt perspektiv följande sägas. EG-domstolen har i några fall prövat liknande regleringar på pensionsområdet – där skatteavdrag kunnat göras för sparande i inhemska pensionsförsäkringar men inte i utländska. Domstolen har därvid funnit att regleringarna i och för sig stridit mot EG-rätten eftersom de kunde verka hindrande på personers fria rörlighet men att detta varit berättigat med hänsyn till behovet av att bevara sambandet i skattesystemet mellan avdragsrätt och senare beskattning (jfr. mål C-204/90 Hans-Martin Bachmann mot Belgiska staten, REG 1992, och mål C-300/90, Kommissionen mot Belgien, REG 1992). En liknande bedömning bör kunna göras i fråga om avdragsmöjligheten vid kompetenssparande.

### 3.2 Beskattning vid uttag från kompetenssparkonto

**Förslag:** Uttag från ett kompetenssparkonto skall av kontohavaren tas upp till beskattning i inkomstlaget tjänst.

Har insättningar gjorts på en begränsat skattskyldigs kompetenssparkonto under den tid denne varit begränsat skattskyldig, skall uttag från kontot som avser sådana insättningar inte tas upp om den skattskyldige blir obegränsat skattskyldig i Sverige. Uttagen skall därvid i första hand avse de insättningar som gjorts under tiden kontohavaren varit begränsat skattskyldig.

Om ett kompetenssparkonto avslutas på grund av att kontohavaren fyller 61 år skall, om denne begär det, uttaget tas upp med 25 procent per år, räknat från och med det beskattningsår då kontot avslutas. Detta gäller bara om den utgående behållningen när kontot avslutas uppgår till minst 20 000 kr.

**Skälen för promemorians förslag:** Uttag från kompetenssparkonto skall tas upp under inkomstlaget tjänst. Belopp som tas ut från kontot skall således i likhet med de riktlinjer som har ställts upp tas upp till beskattning. Detta gäller oavsett storleken på beloppet eller antalet uttag under året. Eftersom varje uttag skall tas upp gäller det också om uttaget endast avser avkastningen på kompetenssparkontot. Som framgår av avsnitt 3.5 i promemorian skall räntan på kontot tas upp i inkomstlaget kapital. Ett uttag av räntan kommer således att avse räntan efter avdrag för kapitalinkomstskatten.

Med uttag avses enligt lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling de fall då kontohavaren faktiskt tar ut hela eller delar av behållningen eller då kontot avslutas vid utgången av det kalenderår när kontohavaren fyller 61 år eller vid den tidpunkt närkontoinnehavaren dessförinnan avlider. I det fortsatta beredningen av

lagen om sparande för kompetensutveckling är inriktningen att med uttag skall likställas de fall då behållningen på kontot helt eller delvis tas i anspråk på grund av utmätning, ackord eller konkurs. Detta innebär att även dess uttag kommer att beskattas.

Det bör uppmärksammas att någon beloppsbegränsning finns inte när det gäller insättningar på ett kompetenssparkonto. Den enskilde är således oförhindrad att sätta i så stora belopp som han önskar. Avdrag medges dock bara med högst en fjärdedels inkomstbasbelopp. Detta – i kombination med regeln att samtliga uttag från kontot beskattas - medför att den skattskyldige beskattas även för uttag som inte motsvaras av ett tidigare medgivet allmänt avdrag.

I det fall kompetenssparkontot avslutas på grund av att kontohavaren fyller 61 år föreslås en möjlighet att dela upp beskattningen på flera beskattningsår. Det första beskattningstillfället blir då när beskattningen av beloppet egentligen skall göras, dvs. det år då den skattskyldige fyller 61 år. Avskattning skall därefter ske under de tre efterföljande åren. Det år då den skattskyldige fyller 64 år beskattas således den sista delen av behållningen på kontot. Vid vart och ett av åren skall 25 procent av den utgående behållningen på kontot när det avslutades tas upp. Skulle den enskilde avlida sedan en avskattning påbörjats så skall det belopp som ännu inte skattats av tas upp till beskattning det år då den skattskyldige avlidit. En förutsättning för att få dela upp beskattningen är dock att behållningen på kontot - när det avslutas - uppgår till minst 20 000 kr.

Som framgår av avsnitt 3.2 är det allmänna avdraget för kompetenssparande endast avsett för dem som är obegränsat skattskyldiga i Sverige. Uttag från kompetenssparkonto av insättningar som har gjorts av en begränsat skattskyldig bör därför inte tas upp om kontohavaren blir obegränsat skattskyldig i Sverige. Uttag som görs från kontot skall därvid i första hand avse de insättningar som har gjorts under tiden kontohavaren var begränsat skattskyldig. Till sådana insättningar skall också räknas räntan på de insatta beloppen. Hur denna ränta skall beräknas och den närmare tekniska utformningen av bestämmelserna i denna del kommer att redovisas i samband med att förslaget till lag om sparande för individuell kompetensutveckling presenteras.

Det kan härvid framhållas att det för en begränsat skattskyldig inte kommer att finnas någon skillnad mellan ett kompetenssparkonto och ett ”vanligt” bankkonto.

### 3.3 Beskattning när kontohavare upphör att vara obegränsat skattskyldig

**Förslag:** Om den skattskyldige upphör att vara obegränsat skattskyldig skall behållningen på kompetenssparkontot tas upp det beskattningsår då detta sker.

Om den som skattat av kompetenssparkontot återigen blir obegränsat skattskyldig skall inte den tidigare beskattade delen av behållningen på kontot beskattas på nytt. Uttagen skall därvid i första hand avse den avskattade behållningen.

**Skälen för promemorians förslag:** Om beskattning – såsom föreslås – sker vid tidpunkten för det faktiska uttaget från kompetenssparkkontot innebär det att en kontohavare som tar ut hela eller delar av behållningen på kontot när denne inte längre är obegränsat skattskyldig i landet kan komma att undgå beskattning. Eftersom allmänt avdrag har skett för insatta belopp bör behållningen på kontot vid uttag också beskattas här. Det är av den anledningen nödvändigt med kompletterande skatteregler för det fallet att kontohavaren upphör att vara obegränsat skattskyldig och då har innestående medel på kompetenssparkkontot. En bestämmelse bör därför införas som innebär att hela behållningen på kontot skall avskattas i samband med att detta sker.

Om den som avskattats flyttar tillbaka till Sverige och då gör uttag från kompetenssparkkontot skall tidigare avskattad behållning inte beskattas på nytt. Uttag som görs från kontot bör därvid i första hand avse avskattad behållning.

I fråga om de EG-rättsliga aspekterna hänvisas till vad som anförts under avsnitt 3.1. Därutöver kan nämnas att artikel 58 i EG-fördraget ger medlemsstaterna rätt att göra skillnad i skattereglerna mellan skattebetalare med hänsyn till bostadsort och den ort där deras kapital investerats under förutsättning att reglerna inte har diskrimineringskaraktär eller syftar till annan förtäckt begränsning av de rättigheter till fri rörlighet som regleras i gemenskapsrätten.

### 3.4 Kompetenspremie i form av skattereduktion

**Förslag:** Skattereduktion skall göras med belopp som motsvarar den kompetenspremie som beslutats enligt lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling.

Denna skattereduktion skall tas upp sist i den uppräkningslista av andra skattereduktioner som får göras i 65 kap. 12 § inkomstskattelagen (1999:1229).

**Skälen för promemorians förslag:** Mot bakgrund av de av riksdagen uppställda riktlinjerna bör en regel införas genom vilken skattereduktion medges med belopp som motsvarar den beslutade kompetenspremien. Beslut om kompetenspremien meddelas skattemyndigheten av den myndighet som har fattat beslutet. Hur premien fastställs framgår närmare av lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling.

Skattereduktion för kompetenspremie föreslås komma sist i den ordning som anges i 65 kap. 12 § inkomstskattelagen.

För att begränsat skattskyldiga som erlägger skatt enligt lagen (1991:586) om särskild inkomstskatt för utomlands bosatta också skall kunna komma i åtnjutande av skattereduktionen krävs en ändring av nämnda lag. En sådan bestämmelse kommer att presenteras i samband med den kommande lagen om sparande för individuell kompetensutveckling.



### 3.5 Beskattning av ränta

Enligt 42 kap. 1 § inkomstskattelagen (1999:1229) skall ränteinkomster tas upp som intäkt i inkomstslaget kapital. Skatten på kapitalinkomster är för fysiska personer enligt 65 kap. 7 § inkomstskattelagen 30 procent.

Ränteintäkter på kompetenssparkonton skall i enlighet med de riktlinjer som har ställts upp beskattas som kapitalinkomst med en skattesats på 30 procent. Någon ändring i inkomstskattelagen behöver därför inte göras. Ränteintäkter är därtill föremål för preliminärbeskattning i enlighet med befintliga regler. När ett uttag av räntan efter avdrag för kapitalinkomstskatt sedan sker från kontot kommer den att beskattas som tjänsteinkomst. Detta betyder inte att räntan blir ”dubbelbeskattad”, eftersom ränta även fås på den latent skatteskulden. Tilläggas bör att räntan på kontot inte skall anses som en insättning som ger rätt till allmänt avdrag.

För de som är begränsat skattskyldiga finns inte någon skatteplikt för ränta som är hänförlig till inkomstslaget kapital. Räntan på kompetenssparkonton kommer för denna grupp skattskyldiga inte att bli föremål för kapitalbeskattning.

## 4 Följändringar på skatteområdet

### 4.1 Lagen (1941:416) om arvsskatt och gåvoskatt

Om innehavaren av ett kompetenssparkonto avlider skall, som tidigare redovisats, kontot avslutas. I bouppteckningen skall behållningen på kompetenssparkontot inklusive räntan för tiden fram till dödsfallet redovisas. Bland skulderna tas den skatt upp som hänför sig till kontot. Nettobehållningen på kontot blir därmed föremål för arvsskatt enligt bestämmelserna i lagen (1941:416) om arvsskatt och gåvoskatt, AGL.

Ett kompetenssparkonto kan som framgår av lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling – med vissa undantag som inte är aktuella här – inte överlåtas. Om innehavaren tar ut medel från kontot och överlåter dessa till någon som gåva skall gåvobeskattning ske enligt vanliga regler.

Några ändringar i AGL är inte nödvändiga.

### 4.2 Lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt

**Förslag:** Hälften av behållningen på kompetenssparkontot skall tas upp som tillgång vid beräkningen av den skattepliktiga förmögenheten om det inte är fråga om behållning som redan skattas av eller insättningar som gjorts under tiden då den kontohavaren var begränsat skattskyldig. I sådana fall skall aktuella belopp till fullo tas upp.

**Skälen för promemorians förslag:** Förslaget att 50 procent av behållningen skall tas upp som tillgång vid beräkningen av den skattepliktiga förmögenheten innebär ett schablonmässigt hänsynstagande till den latent skattskulden. Den faktiska latent skatteskulden varierar visserligen mellan de individer som enbart skulle betala kommunal inkomstskatt på uttag och de som därutöver skulle betala statlig inkomstskatt. Bland annat skatteadministrativa skäl talar emellertid för en schablonmässig beräkning. Har den skattskyldige redan skattat av hela eller delar av behållningen eller gjort insättningar under tid då denne varit begränsat skattskyldig skall av förklarliga skäl ingen hänsyn tas till en latent skatteskuld. I dessa delar skall därför behållningen tas upp till fullo.

Förslaget medför att det i lagen (1997:323) om statlig förmögenhets-skatt förs in en ny paragraf om värdering av behållningen på kompetens-sparkonton.

#### 4.3 Skattebetalningslagen (1997:483)

**Förslag:** Skatteavdrag skall göras med 30 procent av belopp som betalas ut från kompetenssparkonto enligt lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling.

Någon ändring av reglerna om särskild beräkningsgrund för skatteavdrag föreslås inte.

**Skälen för promemorians förslag:** Uttag från kompetenssparkonto utgör skattepliktig inkomst av tjänst. Avdrag skall därför göras för betalning av preliminär skatt. Likaså kommer utbetald ränta till kompetensparkonto att preliminärbeskattas med 30 procent enligt befintliga regler i skattebetalningslagen. I de allra flesta fall torde uttagna belopp inte komma att utgöra mottagarens huvudsakliga inkomst av tjänst. Därför bör skatteavdrag ske med 30 procent motsvarande för vad som gäller vid sidoinkomster. Skulle detta inte förslås – eller vara för högt – kan reglerna om särskild beräkningsgrund för skatteavdrag i 8 kap. 11 § skattebetalningslagen (1997:483), SBL, och om ändrad beräkning av skatteavdrag i 8 kap. 29 § SBL (eller i 6 kap. 5 § SBL) vara tillämpliga.

Med uttag jämföras enligt lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling att ett kompetenskonto avslutas när kontohavaren fyller 61 år eller vid den tidpunkt när han eller hon dessförinnan avlider. I det förstnämnda fallet finns en möjlighet för kontohavaren att vid beskattningen ta upp den utgående behållningen på fyra år enligt föreslagen bestämmelse i 11 kap. 48 § tredje stycket inkomstskattelagen (1999:1229). De belopp som årligen beskattas skall då behandlas som ett uttag. Det bör här framhållas att skatteavdraget sker på hela behållningen när kontot avslutas. Den som väljer att dela upp beskattningen får då – om skatten blir för hög – ansöka om särskild beräkningsgrund för skatteavdrag eller om ändrad beräkning av skatteavdraget.

För att skatteavdrag skall kunna göras bör det i skattebetalningslagen tas in en bestämmelse som likställer uttag från kompetenssparkonto med ersättning för arbete.

När det gäller uttag från kompetenssparkonto av insättningar som tidigare har avskattats enligt 11 kap. 49 § första stycket inkomstskattelagen är dessa skattefria. Detsamma gäller för uttag av insättningar som har gjorts under tid då kontohavaren varit begränsat skattskyldig. Enligt 5 kap. 1 § SBL skall skatteavdrag inte göras för ersättningar som inte skall tas upp som intäkt. Något skatteavdrag blir således inte aktuellt i nämnda fall och några särskilda bestämmelser om detta behöver därmed inte föras in i skattebetalningslagen.

För att förstärka stimulans-effekten av kompetenspremie föreslog utredningen att man skulle se över de regler som möjliggör för individen att få jämka skatten. Skälet för detta var att det enligt nuvarande regler krävs en relativt stor skillnad mellan preliminär skatt och förväntad slutlig skatt för att jämkning skall medges.

En allmän förutsättning för att erhålla särskild beräkningsgrund för skatteavdrag enligt 8 kap. 11 § SBL, s.k. stående jämkning, är att överensstämelsen mellan den preliminära skatten och den beräknade slutliga skatten kan antas bli bättre. Något krav på att skillnaden mellan den preliminära skatten och den beräknade slutliga skatten måste vara relativt stor är således inte fallet. En ansökan om stående jämkning måste dock ske före den 30 november året före inkomståret. En enskild som avser att kompetensutveckla sig har således möjlighet att få stående jämkning. Det krävs dock att denne i god tid vet att så kommer att bli fallet.

För det fall beräknat skatteavdrag skall ändras jämlikt 8 kap. 29 § SBL (dvs. en ändring görs under pågående beskattningsår) krävs normalt att det dels kan antas leda till en bättre överensstämmelse med beräknad slutlig skatt, dels att det är fråga om ett betydande belopp. I detta fall kan det således bli svårt att få ändring av skatteavdraget om kompetenspremie är liten i förhållande till inkomsternas storlek. Emellertid torde kompetenspremie i de flesta fall endast utgöra en liten del av inkomsterna varför en särskild möjlighet till jämkning inte skulle innebära någon större effekt på nettoinkomsten. Till bilden hör också att det vid en ansökan om jämkning hänsyn skall tas till individens totala inkomstförhållanden. För de som har sådana inkomstförhållanden i övrigt att uttaget av preliminärskatt är mindre än den slutliga skatten skulle detta kunna innebära en försämrad likviditet. Ett införande av en jämningsmöjlighet som skulle beakta detta slag av förhållande torde leda till en mer omfattande administration för skattemyndigheten och därmed ökade kostnader för staten. Införandet av ett sådant system är därför inte försvarbart med hänsyn till den begränsade effekten det kan få för den enskilde.

Ett uttag som bidrar till att kvalificera för kompetenspremie kan göras när som helst under året. Eftersom kompetenspremie bestäms efter genomgången kompetensutveckling kan det även till följd härav vara svårt att hitta en fungerande ordning för jämkning som leder till lägre preliminär skatt före denna tidpunkt. Det är först vid årets utgång som det kan fastställas om uttags- och utbildningskraven uppfyllts.

Mot denna bakgrund föreslås alltså inte några ändringar i bestämmelserna om särskild beräkningsgrund för skatteavdrag.

#### 4.4 Lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter

**Förslag:** Kompetenssparmyndigheten skall lämna kontrolluppgift om kompetenssparares kompetenssparkonton, inbetalningar som gjorts på kontona, behållningen på kontona och beslutad kompetenspremie. Kontrolluppgift om uttag från kompetenssparkonto och om ränteinkomst på sådant konto behöver dock inte införas då detta kommer att följa av nuvarande bestämmelser i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

Kompetenssparmyndigheten skall vidare lämna kontrolluppgift om behållning på kompetenssparkonto som skall avskattas enligt 11 kap. 49 § första stycket inkomstskattelagen (1999:1229). En anmälningsskyldighet till Kompetenssparmyndigheten införs därvid för de kompetenssparare som upphör att vara obegränsat skattskyldig. En sådan anmälningsskyldighet skall fullgöras utan dröjsmål.

**Skälen för promemorians förslag:** På den allmänna självdeklarationen bör skattemyndigheten i likhet med vad som gäller för inbetalning på pensionssparkonto förtrycka uppgifter om det allmänna avdrag som medges för inbetalning till kompetenssparkonto. Någon särskild lagbestämmelse om detta behövs dock inte, eftersom det följer av nuvarande bestämmelse i 4 kap. 2 § lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter, LSK.

För att skattemyndigheten skall kunna förtrycka uppgifter om allmänt avdrag samt i övrigt få uppgifter till ledning för taxeringen m.m. behöver vissa bestämmelser införas i LSK som föreskriver att Kompetenssparmyndigheten skall lämna kontrolluppgift om kompetenssparares kompetenssparkonton, inbetalningar på sådana konton, behållning på kontona och om beslutade kompetenspremier. Att kontrolluppgift skall lämnas om ränteinkomster på kompetenssparkonton och uttag från sådana konton kommer att följa av nuvarande regler i LSK. Kompetenssparmyndigheten bör dock lämna kontrolluppgift om behållning på kompetenssparkonton som skall avskattas enligt 11 kap. 49 § första stycket inkomstskattelagen. Det sistnämnda förutsätter att myndigheten har fått kännedom om att kompetensspararen har upphört att vara obegränsat skattskyldig i Sverige. En anmälningsskyldighet bör därför införas för dessa kompetenssparare. Anmälningsskyldigheten bör fullgöras utan dröjsmål.

## 5 Författningskommentar

### 5.1 Förslaget till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

#### **1 kap.**

##### *11 §*

Paragrafen har kompletterats på grund av att skattereduktion skall ges för kompetenspremier.

#### **10 kap.**

##### *3 §*

I paragrafen har två nya punkter lagts till med anledning av det nya kompetenssparandet.

Innebörden är att såväl uttag från konto som behållning på konto vid utflyttning från Sverige utgör tjänsteinkomst.

#### **10 kap.**

##### *12 §*

Beskattnings sker normalt för fysiska personer i enlighet med kontantprincipen. Undantag från denna princip görs dock genom införandet av bestämmelserna i 11 kap. 48 och 49 §§.

#### **11 kap.**

##### *48 §*

Paragrafen är ny.

I *första stycket* slås fast att uttag från kompetenssparkonto skall tas upp i inkomstlaget tjänst.

Med uttag jämställs enligt lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling de fall då kontohavaren faktiskt tar ut hela eller delar av behållningen eller då kontot avslutas vid utgången av det kalenderår när kontohavaren fyller 61 år eller vid den tidpunkt när kontohavaren dessförinnan avlider. Med uttag kommer vidare enligt nämnda lag att avses att behållningen på kontot helt eller delvis tas i anspråk på grund av utmätning, ackord eller konkurs.

Uttag från kompetenssparkonto skall således tas upp till beskattning. Detta gäller oavsett storleken på beloppet eller antalet uttag under året. Eftersom varje uttag skall tas upp gäller det också om uttaget endast avser avkastningen på kontot.

Enligt *andra stycket* finns en valmöjlighet för kontohavaren att dela upp beskattningen av uttaget i det fall kompetenssparkontot avslutas på grund av att denne fyller 61 år. Den skattskyldige har således möjlighet att begära en uppdelning av beskattningen på fyra år räknat från och med det beskattningsår då kontot avslutas.

Om en sådan uppdelning begärs kommer alltså det första beskattningstillfället att inträffa det år då den skattskyldige fyller 61 år och det sista beskattningstillfället det år den skattskyldige fyller 64 år. Den enskilde har sålunda inte någon möjlighet att påverka vilka år som beskattning skall ske eller med vilka procentsatser som detta skall göras.

Skulle den skattskyldige avlida sedan en uppdelning av beskattningen påbörjats följer av första stycket andra meningen att resterande behållning som inte varit föremål för beskattning skall tas upp till beskattning det år den skattskyldige avlidit.

Av *tredje stycket* framgår att en förutsättning för att en sådan uppdelad beskattning som avses i andra stycket skall få göras är att behållningen på kontot – när det avslutas – uppgår till minst 20 000 kronor.

#### 49 §

Paragrafen är ny.

*Första stycket* reglerar det förhållandet att den som har ett kompetenssparkonto upphör att vara obegränsat skattskyldig. Den behållning som då finns på kontot skall tas upp till beskattning (avskattning) det beskattningsår då den obegränsade skattskyldigheten upphör. Om den skattskyldige efter utflyttningen fortsätter att vara obegränsat skattskyldig innebär bestämmelsen att uttag av avskattad behållning inte kommer att beskattas på nytt.

I *andra stycket* slås fast att uttag av tidigare avskattad behållning på kompetenssparkonto inte skall tas upp till beskattning i det fall kontohavaren återigen blir obegränsat skattskyldig.

*Tredje stycket* innehåller en turordningsregel som innebär att om kontohavaren vid tiden för återflyttningen har avskattad behållning på kontot skall denna anses uttagen först.

#### 50 §

Paragrafen är ny.

I paragrafen regleras det förhållandet att en begränsat skattskyldig som har ett kompetenssparkonto blir obegränsat skattskyldig här. En begränsat skattskyldig skall enligt 62 kap. 9 § inkomstskattelagen (1999:1229) inte kunna göra allmänt avdrag för insättningar på kompetenssparkonto. I konsekvens härmed skall uttag av behållning som hänförs till tiden före inflyttningen inte tas upp till beskattning. En turordningsregel införs också som innebär att om kontohavaren vid tiden för inflyttningen har behållning på kontot skall denna anses uttagen först.

### 62 kap.

#### 1 §

Genom tillägget i paragrafen förklaras att kapitlet numera innehåller bestämmelser om allmänt avdrag för kompetenssparande.

#### 8 a §

Paragrafen är ny.

*Första stycket* reglerar att spararen får göra allmänt avdrag för beskattningsårets insättningar på kompetenssparkontot och det maximala avdragets storlek. Oavsett hur mycket pengar som har satts in på kontot,

kan avdraget aldrig överstiga en fjärdedels inkomstbasbelopp enligt lagen (1998:674) om inkomstgrundade ålderspension.

I *andra stycket* anges mot vilka inkomster det allmänna avdraget får göras.

#### 9 §

Genom tillägget i paragrafen förklaras att allmänt avdrag för insättningar på kompetenssparkonto endast tillkommer de som är obegränsat skattskyldiga i Sverige.

### **65 kap.**

#### *10 a §*

Paragrafen är ny.

I paragrafen stadgas att skattereduktion skall ges med belopp som motsvarar den beslutade kompetenspremien. Beslut om kompetenspremien meddelas skattemyndigheten av den myndighet som har fattat beslutet. Hur premien fastställs framgår närmare av lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling och författningskommentaren till denna.

#### *12 §*

I paragrafens *andra stycke* finns reglerat i vilken ordning skattereduktion för kompetenspremie skall tillgodoräknas.

### **Ikraftträdandebestämmelser**

I enlighet med de riktlinjer som har ställts upp föreslås ändringarna träda i kraft den 1 juli 2003 och tillämpas första gången vid 2004 års taxering.

## 5.2 Förslaget till lag om ändring i lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt

#### *17 a §*

Paragrafen är ny.

I paragrafen anges att hälften av behållningen på kompetenssparkonton skall tas upp vid beräkningen av den skattepliktiga förmögenheten. Detta innebär att schablonmässig hänsyn tas till den latent skatteskulden på kontobehållningen. För det fall avskattning av hela eller delar av kontobehållningen gjorts skall de avskattade delarna av behållningen tas upp i sin helhet. Detta gäller också för insättningar som gjorts under tid då kontoinnehavaren varit begränsat skattskyldig.

### **Ikraftträdandebestämmelser**

I enlighet med de riktlinjer som har ställts upp föreslås ändringarna träda i kraft den 1 juli 2003.

## 5.3 Förslaget till lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483)

### 5 kap.

#### 2 §

För att skatteavdrag skall kunna göras vid uttag från kompetenssparkonto har det i paragrafens *andra stycke* tagits in en ny punkt som likställer uttag från kompetenssparkonto med ersättning för arbete.

#### 8 §

I paragrafens *första stycke* har en ny punkt lagts till som medger att skatteavdrag görs med 30 procent vid uttag från kompetenssparkonto.

### **Ikraftträdandebestämmelser**

I enlighet med de riktlinjer som ställts upp föreslås ändringarna träda i kraft den 1 juli 2003.

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

### 1 kap.

#### 5 §

Genom förslaget kompletteras uppräkningsen i paragrafens *första stycke* med lagen (0000:000) om sparande för individuell kompetensutveckling. Kompletteringen medför att termer och uttryck som används i den lagen har samma betydelse när de används i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

### 6 kap.

#### 7 §

En ny *punkt 3* införs genom förslaget. Den nya punkten innebär att behållning på ett kompetenssparkonto som skall avskattas enligt 11 kap. 49 § första stycket inkomstskattelagen (1999:1229) skall tas upp i kontrolluppgiften enligt 6 §.

Den tidigare punkten 3 kommer genom förslaget att betecknas som *punkt 4*.

### 11 kap.

#### 12 §

Paragrafen är ny.

*Första stycket* slår fast att kontrolluppgift skall lämnas om kompetenssparkonton.

*Andra stycket* reglerar det förhållandet att kontrolluppgift skall lämnas av Kompetenssparmyndigheten för kompetensspararen.

I *tredje stycket* anges att kontrolluppgiften skall innehålla uppgift om dels gjorda inbetalningar på kompetenssparkonton för vilka avdrag medges enligt 62 kap. 8 a och 9 §§ inkomstskattelagen, dels behållningen



på kompetenssparkonton vid utgången av året före inkomståret. Kontrolluppgift avseende utbetalningar och behållnings som skall avskattas regleras i 6 kap.

### 13 §

Paragrafen är ny.

Genom paragrafen införs en skyldighet för Kompetenssparmyndigheten att lämna kontrolluppgift om beslutad kompetenspremie.

## 15 kap.

### 6 a §

Paragrafen är ny.

Genom paragrafen införs en skyldighet för den som har ett kompetenssparkonto som skall avskattas att underrätta Kompetenssparmyndigheten om att den obegränsade skattskyldigheten upphör. Uppgiften, som behövs för att sparmyndigheten skall kunna veta att kontrolluppgift skall lämnas enligt 6 § jämförd med 7 §, skall lämnas utan dröjsmål.

## **Ikraftträdandebestämmelser**

I enlighet med de riktlinjer som har ställts upp föreslås ändringarna träda i kraft den 1 juli 2003 och tillämpas första gången vid 2004 års taxering.

## Förslag till lag om sparande för individuell kompetensutveckling

Härigenom föreskrivs följande.

### Tillämpningsområde

1 § Denna lag innehåller bestämmelser om ett sparande för individuell kompetensutveckling på ett särskilt konto (kompetenssparkonto) som en fysisk person har hos den myndighet som regeringen bestämmer (kompetenssparmyndigheten).

### Kompetenssparkonto

2 § Kompetenssparmyndigheten skall på begäran av en fysisk person öppna och föra ett kompetenssparkonto för dennes räkning.

3 § Insättningar på ett kompetenssparkonto får göras till och med det kalenderår under vilket kontohavaren fyller 60 år.

4 § Ett kompetenssparkonto får inte överlåtas.

5 § Ett kompetenssparkonto skall avslutas vid utgången av det kalenderår när kontohavaren fyller 61 år eller vid den tidpunkt när han eller hon dessförinnan avlider.

### Kompetenspremie

6 § Om kontohavaren i anslutning till uttag från kontot genomgått en godkänd kompetensutveckling och i övrigt uppfyller i denna lag angivna förutsättningar, har han eller hon rätt till en kompetenspremie enligt bestämmelserna om sådan premie i 7–11 §§.

Vid beräkning av kompetenspremien avses med uttag det sammanlagda belopp som kontohavaren tar ut från kontot under ett kalenderår.

Med uttag jämställs att ett kompetenssparkonto avslutas enligt 5 §. Om kontohavaren vid beskattningen väljer att ta upp den utgående behållningen på flera år enligt 11 kap. 48 § andra stycket inkomstskattelagen (1999:1229), skall det belopp som årligen beskattas behandlas som ett uttag.

7 § Kompetenspremie beslutas för ett kalenderår av den myndighet som regeringen bestämmer efter ansökan från kontohavaren. Premiens storlek beräknas enligt 9 och 10 §§.

Till ansökan om kompetenspremie skall kontohavaren foga ett intyg som han eller hon samt en behörig företrädare för den som anordnat utbildningen har skrivit under. Det skall framgå av intyget vilken kompetensutveckling som kontohavaren har genomgått och vilken längd på utbildningstiden som anordnaren har fastställt eller beräknat.

Bestämmelser om att kontohavaren som skattereduktion har rätt till ett belopp som motsvarar kompetenspremien finns i 65 kap 10 a § inkomstskattelagen (1999:1229).

8 § Kontohavaren har rätt till kompetenspremie tidigast för det år då han eller hon fyller 26 år.

9 § Full kompetenspremie utgör ett fast belopp om 1 000 kronor samt ett belopp som svarar mot 25 procent av ett inkomstbasbelopp enligt 1 kap. 6 § lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension. Kontohavaren har rätt till full kompetenspremie om han eller hon under ett kalenderår har genomgått godkänd kompetensutveckling som motsvarar minst 200 dagars heltidsstudier.

Det fasta beloppet ingår i premien högst vart tredje år och endast om det uttagna beloppet under kalenderåret uppgår till minst 5 000 kronor

10 § Om studietiden under kalenderåret inte motsvarar minst 200 dagars heltidsstudier, utgör kompetenspremien av ett fast belopp om 1000 kronor samt ett belopp som svarar mot förhållandet mellan antalet heltidsstudiedagar och 200 multiplicerat med 25 procent av inkomstbasbeloppet. Det framräknade beloppet skall avrundas till närmast hela tiotal kronor.

Om studietiden under kalenderåret inte motsvarar minst fem dagars heltidsstudier, har kontohavaren inte rätt till någon kompetenspremie.

11 § Kontohavaren har rätt till kompetenspremie med högst ett belopp som motsvarar hälften av uttaget från kompetenssparkkontot under kalenderåret.

#### Godkänd kompetensutveckling

12 § -----

13 §-----

#### Överklagande

14 § Beslut om kompetenspremie enligt 7 § och om registrering eller upphävande av registrering enligt 13 § får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2003