

Finansdepartementet

Skatte- och tullavdelningen

Slopad förmögenhetsskatt m.m.

Juni 2007

Innehållsförteckning

Sammanfattning.....	4
1 Lagtext.....	5
1.1 Förslag till lag om ändring i taxeringslagen (1990:324).....	5
1.2 Förslag till lag om ändring i lagen (1993:737) om bostadsbidrag	8
1.3 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:575) om skatteflykt.....	9
1.4 Förslag till lag om ändring i lagen (1996:1030) om underhållsstöd	10
1.5 Förslag till lag om upphävande av lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt	11
1.6 Förslag till lag om upphävande av lagen (1997:324) om begränsning av skatt.....	12
1.7 Förslag till lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483).....	13
1.8 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229).....	16
1.9 Förslag till lag om ändring i studiestödslagen (1999:1395).....	19
1.10 Förslag till lag om ändring i lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl.....	20
1.11 Förslag till lag om ändring i lagen (2001:906) om skattereduktion för fastighetsskatt	21
1.12 Förslag till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.....	24
1.13 Förslag till lag om upphävande av lagen (2004:126) om skattereduktion för förmögenhetsskatt.....	31
1.14 Förslag till lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för utgifter för hushållsarbete	32
1.15 Förslag till förordning om ändring i skattebetalningsförordningen (1997:750)	33
1.16 Förslag till förordning om ändring i studiestödsförordningen (2000:655)	34
1.17 Förslag till förordning om ändring i förordningen (2001:1244) om självdeklarationer och kontrolluppgifter	35
1.18 Förslag till förordning om ändring i förordningen (2001:588) om behandling av uppgifter i Skatteverkets beskattningsverksamhet	36
2 Ärendet och dess beredning.....	40
3 Slopad förmögenhetsskatt	40
4 Skatteamnesti.....	41
5 Ikraftträdande och följdändringar på skatteområdet.....	42
5.1 Lagar som upphävs	42
5.2 Lagen (2001:906) om skattereduktion för fastighetsskatt	43
5.3 Övriga följdändringar på skatteområdet	44
5.4 Behandlingen av förmögenhetsskatt i beskattningsverksamheten	44
6 Beräkning av förmögenhet inom socialförsäkringen	46
6.1 Bakgrund.....	46

6.2	Överväganden och förslag	46
6.2.1	Förmögenhet vid beräkning av bostadstillägg	46
6.2.2	Underhållsstödet	48
6.2.3	Förmögenhet vid beräkning av bostadsbidrag	50
7	Behandlingen av förmögenhetsuppgifter inom studiestödssystemet	52
7.1	Bakgrund.....	52
7.1.1	Nedsättning vid återbetalning av studielån.....	52
7.1.2	Extra tillägg inom studiehjälpen.....	53
7.2	Överväganden och förslag	53
7.2.1	Fortsatt förmögenhetsprövning inom studiestödssystemet.....	53
7.2.2	Uppgiftsskyldighet för banker m.fl. i ärenden om studiestöd	54
8	Begränsning av avdragsrätten för privat pensionssparande	54
9	Konsekvenser av förslagen.....	56
9.1	Skatteförslagen.....	56
9.1.1	Konsekvenser för jämställdheten.....	58
9.2	Förslagen om ändringar i socialförsäkringssystemet.....	58
9.3	Förslagen om ändringar i studiestödssystemet	59
10	Författningskommentarer	60
10.1	Förslaget till lag om ändring i taxeringslagen (1990:324)	60
10.2	Förslaget till lag om ändring i lagen (1993:737) om bostadsbidrag	60
10.3	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:575) om skatteflykt.....	60
10.4	Förslaget till lag om ändring i lagen (1996:1030) om underhållsstöd	60
10.5	Förslaget till lag om upphävande av lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt	61
10.6	Förslaget till lag om upphävande av lagen (1997:324) om begränsning av skatt.....	61
10.7	Förslaget till lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483).....	61
10.8	Förslaget till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229).....	61
10.9	Förslaget till lag om ändring i studiestödslagen (1999:1395).....	62
10.10	Förslaget till lag om ändring i lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl.....	62
10.11	Förslaget till lag om ändring i lagen (2001:906) om skattereduktion för fastighetsskatt	62
10.12	Förslaget till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.....	63
10.13	Förslaget till lag om upphävande av lagen (2004:126) om skattereduktion för förmögenhetsskatt.....	64
10.14	Förslaget till lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för utgifter för hushållsarbete	64

Sammanfattning

Regeringen meddelade i 2007 års ekonomiska vårproposition att förmögenhetsskatten bör avskaffas helt redan från och med den 1 januari 2007. I denna promemoria redovisas förslaget att slopa förmögenhetsskatten samt ett antal följdändringar på skatteområdet. Någon skatteamnesti i samband med att förmögenhetsskatten slopas föreslås inte.

Som ett led i att finansiera avskaffandet av förmögenhetsskatten har regeringen i vårpropositionen aviserat att avdraget för det allmänna pensionssparandet begränsas till 12 000 kronor per år. I enlighet med vad som aviserats i vårpropositionen lämnas i promemorian även förslag till en sådan avdragsbegränsning. Finansieringsförslaget föreslås gälla från och med den 1 januari 2008.

I promemorian lämnas också flera förslag till anpassningar av förmögenhetsprövningen inom socialförsäkringssystemet och studiestödssystemet då förmögenhet inte längre kommer att vara skattepliktig. Det gäller vid beräkning av bostadsbidrag, bostadstillägg till pensionärer och underhållsstöd samt vid ansökan om nedsättning vid återbetalning av studielån och rätten till extra tillägg inom studiehjälpen. Författningsändringarna i socialförsäkringssystemet och studiestödssystemet föreslås träda i kraft den 1 januari 2008.

1 Lagtext

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

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 1 och 3 §§, 4 kap. 16 § samt 5 kap. 4 § taxeringslagen (1990:324) skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

1 §¹

Denna lag gäller vid fastställelse av underlaget för att ta ut skatt eller avgift (taxering) enligt

1. inkomstskattelagen (1999:1229),
2. *lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,*

3. lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt,

4. lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel i fall som avses i 2 § första stycket 1–5, 7 och 8 nämnda lag,

5. lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,

6. lagen (1994:1744) om allmän pensionsavgift.

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 1–5, 7 och 8 nämnda lag,

4. lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,

5. 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 skall 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).

3 §²

Termer och uttryck som används i denna lag har samma betydelse och tillämpningsområden som i inkomstskattelagen (1999:1229) och *lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.*

Termer och uttryck som används i denna lag har samma betydelse och tillämpningsområden som i inkomstskattelagen (1999:1229).

¹ Senaste lydelse 2005:1174.

² Senaste lydelse 1999:1261.

Bestämmelserna om juridiska personer skall dock tillämpas också på handelsbolag och dödsbon.

Med kommun likställs i denna lag landsting och annan menighet som har beskattningsrätt.

4 kap.

16 §³

Eftertaxering får ske om den skattskyldige

1. i självdeklaration eller på annat sätt under förfarandet lämnat oriktig uppgift till ledning för taxeringen,

2. lämnat oriktig uppgift i mål om taxering eller

3. underlåtit att lämna självdeklaration, uppgift eller infordrad upplysning trots att han är uppgiftspliktig

och den oriktiga uppgiften eller underlåtenheten medfört att ett taxeringsbeslut avseende den skattskyldige eller hans make, *eller, i fråga om förmögenhetsskatt, person som sambeskattas med honom* blivit felaktigt eller inte fattats.

och den oriktiga uppgiften eller underlåtenheten medfört att ett taxeringsbeslut avseende den skattskyldige eller hans make, blivit felaktigt eller inte fattats.

Vad som avses med oriktig uppgift framgår av 5 kap. 1 § andra stycket.

5 kap.

4 §⁴

Om en oriktig uppgift har lämnats är skattetillägget fyrtio procent av sådan skatt som avses i 1 kap. 1 § första stycket 1–5 och som, ifall den oriktiga uppgiften hade godtagits, inte skulle ha påförts den skattskyldige eller hans make *eller, i fråga om förmögenhetsskatt, person som sambeskattas med den skattskyldige*. I fråga om mervärdesskatt är skattetillägget tjugo procent av den skatt som felaktigt skulle ha tillgodoräknats den skattskyldige.

Om en oriktig uppgift har lämnats är skattetillägget fyrtio procent av sådan skatt som avses i 1 kap. 1 § första stycket 1–4 och som, ifall den oriktiga uppgiften hade godtagits, inte skulle ha påförts den skattskyldige eller hans make. I fråga om mervärdesskatt är skattetillägget tjugo procent av den skatt som felaktigt skulle ha tillgodoräknats den skattskyldige.

Skattetillägget skall beräknas efter tio procent eller, i fråga om mervärdesskatt, fem procent när den oriktiga uppgiften har rättats eller hade kunnat rättas med ledning av kontrollmaterial som normalt är tillgängligt för Skatteverket och som har varit tillgängligt för verket före utgången av november taxeringsåret.

Om den oriktiga uppgiften består i att ett belopp hänförs eller kan antas komma att hänföras till fel taxeringsår eller fel redovisningsperiod,

³ Senaste lydelse 2003:211.

⁴ Senaste lydelse 2004:129.

skall skattetillägget beräknas efter tio procent eller, i fråga om mervärdesskatt, fem procent.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008 och tillämpas första gången vid 2008 års taxering. Äldre bestämmelser gäller fortfarande vid 2007 och tidigare års taxeringar.

1.2 Förslag till lag om ändring i lagen (1993:737) om bostadsbidrag

Härigenom föreskrivs att 5 § lagen (1993:737) om bostadsbidrag skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

5 §⁵

Tillägg till den bidragsgrundande inkomsten skall göras för förmögenhet enligt vad som anges i denna paragraf. Tillägg skall göras för varje sökande och varje barn som avses i 10 § med undantag av första stycket 2 och 3 samt tredje stycket. Som förmögenhet räknas *den skattepliktiga förmögenheten* enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt, beräknad med bortseende från privatbostadsfastighet eller bostadsrätt för vilken bostadsbidrag söks och skulder med säkerhet i denna egendom. Vid beräkningen skall också bortses från sådan tillgång som anges i 5 a och 5 b §§. Tillägg skall göras med 15 procent av den sammanlagda förmögenhet som överstiger 100 000 kronor, avrundat nedåt till helt tiotusental kronor.

Tillägg till den bidragsgrundande inkomsten skall göras för förmögenhet enligt vad som anges i denna paragraf. Tillägg skall göras för varje sökande och varje barn som avses i 10 § med undantag av första stycket 2 och 3 samt tredje stycket. Som förmögenhet räknas *sådan förmögenhet som skulle ha varit skattepliktig enligt den upphävda* lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt, beräknad med bortseende från privatbostadsfastighet eller bostadsrätt för vilken bostadsbidrag söks och skulder med säkerhet i denna egendom. Vid beräkningen skall också bortses från sådan tillgång som anges i 5 a och 5 b §§. Tillägg skall göras med 15 procent av den sammanlagda förmögenhet som överstiger 100 000 kronor, avrundat nedåt till helt tiotusental kronor.

Tillägg för barns förmögenhet skall fördelas lika mellan makar.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008.

⁵ Senaste lydelse 2004:477.

1.3 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:575) om skatteflykt

Härigenom föreskrivs att 1 § lagen (1995:575) om skatteflykt skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

Denna lag gäller i fråga om taxering till kommunal *inkomstskatt*, statlig inkomstskatt *och statlig förmögenhetsskatt*.

1 §

Denna lag gäller i fråga om taxering till kommunal *och* statlig inkomstskatt.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008 och tillämpas första gången vid 2008 års taxering. Den äldre bestämmelsen gäller fortfarande vid 2007 och tidigare års taxeringar.

1.4 Förslag till lag om ändring i lagen (1996:1030) om underhållsstöd

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1996:1030) om underhållsstöd dels att 26 § skall ha följande lydelse, dels att det i lagen skall införas en ny paragraf, 42 a §, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

26 §⁶

Till beloppen enligt 25 § skall läggas

1. studiemedel i form av studiebidrag, utom den del som avser tilläggsbidrag, och

2. en procent av den del av den bidragsskyldiges *skattepliktiga* förmögenhet som överstiger 1 500 000 kronor.

2. en procent av den del av den bidragsskyldiges förmögenhet som *skulle ha varit beskattningsbar enligt den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.*

Det sålunda framräknade beloppet skall minskas med 100 000 kronor och utgör därefter den inkomst som skall ligga till grund för beräkningen av återbetalningsskyldigheten.

42 a §

Banker och andra penninginrättningar skall på begäran lämna domstol eller Försäkringskassan sådana uppgifter om en namngiven person som gäller förhållanden av betydelse för tillämpningen av denna lag.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008.

⁶ Senaste lydelse 2006:1469.

1.5 Förslag till lag om upphävande av lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt

Härigenom föreskrivs att lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt skall upphöra att gälla vid utgången av år 2007. Den upphävda lagen gäller dock fortfarande vid 2007 och tidigare års taxeringar.

1.6 Förslag till lag om upphävande av lagen (1997:324) om begränsning av skatt

Härigenom föreskrivs att lagen (1997:324) om begränsning av skatt skall upphöra att gälla vid utgången av år 2007. Den upphävda lagen gäller dock fortfarande i fråga om debitering av slutlig skatt och tillkommande skatt vid 2007 och tidigare års taxeringar.

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

Härigenom föreskrivs att 8 kap. 11 §, 10 kap. 7 §, 11 kap. 9 § och 18 kap. 5 § skattebetalningslagen (1997:483) skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

8 kap.

11 §⁷

Skatteverket får för enskilda fall besluta att skatteavdraget från sådan ersättning som utgör mottagarens huvudinkomst och, om det finns särskilda skäl, även från andra ersättningar skall beräknas enligt särskild beräkningsgrund. En förutsättning för ett sådant beslut är att överensstämmelsen mellan den preliminära skatten och den beräknade slutliga skatten därigenom kan antas bli bättre.

Beräkningen av skatteavdrag enligt första stycket skall ske med ledning av de uppgifter som har lämnats i en preliminär självdeklaration eller andra tillgängliga uppgifter. Vid beräkningen tillämpas de bestämmelser i 11 kap. 9–11 §§ som skall gälla när den slutliga skatten bestäms. Om en skattesats för kommunal inkomstskatt har ändrats genom beslut så sent under december året före inkomståret att ändringen inte kan beaktas, skall den tidigare skattesatsen tillämpas.

Om mottagaren är skattskyldig också för någon annan inkomst från vilken skatteavdrag inte kan göras *eller för förmögenhet* eller om mottagaren skall betala fastighetsskatt, får Skatteverket besluta att skatteavdraget skall beräknas också med hänsyn till detta.

Om mottagaren är skattskyldig också för någon annan inkomst från vilken skatteavdrag inte kan göras eller om mottagaren skall betala fastighetsskatt, får Skatteverket besluta att skatteavdraget skall beräknas också med hänsyn till detta.

10 kap.

7 §

En preliminär självdeklaration skall innehålla de uppgifter om beräknade inkomster och utgifter *samt om förmögenhet* som föreskrivs av regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer.

En preliminär självdeklaration skall innehålla de uppgifter om beräknade inkomster och utgifter som föreskrivs av regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer.

⁷ Senaste lydelse 2003:664.

11 kap.

9 §⁸

Skatteverket fattar varje år beslut om skattens storlek enligt den årliga taxeringen (grundläggande beslut om slutlig skatt). Slutlig skatt kan bestämmas också genom omprövningsbeslut och till följd av beslut av domstol.

Med slutlig skatt avses summan av skatter och avgifter enligt 10 § minskad med skattereduktion enligt följande ordning

1. lagen (2000:1006) om skattereduktion på förvärvsinkomster vid 2002 och 2003 års taxeringar,

2. lagen (2003:821) om särskild skattereduktion vid 2005 års taxering,

3. lagen (2001:906) om skattereduktion för fastighetsskatt,

4. lagen (2000:1380) om skattereduktion för utgifter för vissa anslutningar för tele- och datakommunikation,

5. lagen (2003:1204) om skattereduktion för vissa miljöförbättrande installationer i småhus,

6. lagen (2004:752) om skattereduktion för utgifter för byggnadsarbete på bostadshus,

7. 65 kap. 9–12 §§ inkomstskattelagen (1999:1229),

8. lagen (2007:346) om skattereduktion för utgifter för hushållsarbete,

8. lagen (2007:346) om skattereduktion för hushållsarbete, *och*

9. *lagen (2004:126) om skattereduktion för förmögenhetsskatt, och*

9. lagen (2005:1137) om skattereduktion för virke från stormfälld skog vid 2006–2008 års taxeringar.

10. lagen (2005:1137) om skattereduktion för virke från stormfälld skog vid 2006–2008 års taxeringar.

18 kap.

5 §⁹

Skatteverket får besluta att preliminär skatt, som har betalats i Sverige för inkomst som skall beskattas i en annan stat med vilken Sverige har träffat överenskommelse om uppbörd och överföring av skatt, skall föras över till den andra staten för att tillgodoräknas den skattskyldige där.

Om en inkomst *eller förmögenhet* har beskattats såväl här i landet som i en stat med vilken Sverige har träffat avtal för undvikande av dubbelbeskattning, får regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer besluta att skatt som har betalats in för beskattningsåret skall föras över till den andra staten för att tillgodoräknas den skattskyldige där. En sådan

Om en inkomst har beskattats såväl här i landet som i en stat med vilken Sverige har träffat avtal för undvikande av dubbelbeskattning, får regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer besluta att skatt som har betalats in för beskattningsåret skall föras över till den andra staten för att tillgodoräknas den skattskyldige där. En sådan överföring får göras endast

⁸ Senaste lydelse 2007:346.

⁹ Senaste lydelse 2003:664.

överföring får göras endast till den del som den svenska skatten sätts ned genom avräkning av den utländska skatten eller genom att inkomsten *eller förmögenheten* undantas från beskattning. Överföringen får dock inte avse ett belopp som behövs för betalning av svensk skatt för beskattningsåret.

till den del som den svenska skatten sätts ned genom avräkning av den utländska skatten eller genom att inkomsten undantas från beskattning. Överföringen får dock inte avse ett belopp som behövs för betalning av svensk skatt för beskattningsåret.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för förhållanden som hänför sig till tiden före ikraftträdandet.

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

Härigenom föreskrivs att 7 kap. 11 §, 9 kap. 4 §, 33 kap. 10 § samt 59 kap. 5 och 14 §§ inkomstskattelagen (1999:1229) skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

7 kap.

11 §¹⁰

Skatteverket får medge undantag från fullföljdskravet i 10 § för en förening som avser att förvärva en fastighet eller annan anläggning som är avsedd för den ideella verksamheten. Detsamma gäller om en förening avser att genomföra omfattande byggnads-, reparations- eller anläggningsarbeten på en fastighet som används av föreningen.

Beslutet får avse högst fem beskattningsår i följd. Det får förenas med villkor att föreningen skall ställa säkerhet eller liknande för den inkomstskatt *eller förmögenhetsskatt* som föreningen kan bli skyldig att betala på grund av omprövning av taxeringarna för de år som beslutet avser, om det upphör att gälla enligt 12 §.

Skatteverkets beslut får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Beslutet får avse högst fem beskattningsår i följd. Det får förenas med villkor att föreningen skall ställa säkerhet eller liknande för den inkomstskatt som föreningen kan bli skyldig att betala på grund av omprövning av taxeringarna för de år som beslutet avser, om det upphör att gälla enligt 12 §.

9 kap.

4 §¹¹

Svenska allmänna skatter får inte dras av. Som sådana skatter räknas bland annat kommunal och statlig inkomstskatt, *förmögenhetsskatt* och kupongskatt.

Svenska allmänna skatter får inte dras av. Som sådana skatter räknas bland annat kommunal och statlig inkomstskatt och kupongskatt.

33 kap.

10 §¹²

Som tillgångar eller skulder i näringsverksamheten räknas inte fordringar eller skulder som avser

- statlig inkomstskatt,
- *statlig förmögenhetsskatt*,
- kommunal inkomstskatt,

Som tillgångar eller skulder i näringsverksamheten räknas inte fordringar eller skulder som avser

- statlig inkomstskatt,
- kommunal inkomstskatt,

¹⁰ Senaste lydelse 2003:669.

¹¹ Senaste lydelse 2004:629.

¹² Senaste lydelse 2004:1149.

- egenavgifter,
- avkastningsskatt enligt 2 § 5 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,
- särskild löneskatt enligt lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,
- statlig fastighetsskatt,
- mervärdesskatt som skall redovisas i självdeklaration enligt 10 kap. 31 § skattebetalningslagen (1997:483),
- avgift enligt lagen (1994:1744) om allmän pensionsavgift, och
- skattetillägg och förseningsavgift enligt taxeringslagen (1990:324).

- egenavgifter,
- avkastningsskatt enligt 2 § 5 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,
- särskild löneskatt enligt lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,
- statlig fastighetsskatt,
- mervärdesskatt som skall redovisas i självdeklaration enligt 10 kap. 31 § skattebetalningslagen (1997:483),
- avgift enligt lagen (1994:1744) om allmän pensionsavgift, och
- skattetillägg och förseningsavgift enligt taxeringslagen (1990:324).

59 kap.

5 §

Pensionssparavdraget får inte heller överstiga *0,5 prisbasbelopp med tillägg enligt andra–fjärde styckena.*

För annan avdragsgrundande inkomst i inkomstslaget tjänst än sådan som avses i tredje stycket är tillägget 5 procent till den del inkomsten överstiger 10 men inte 20 prisbasbelopp.

För avdragsgrundande inkomst av anställning är tillägget, om den skattskyldige helt saknar pensionsrätt i anställning, 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp.

För avdragsgrundande inkomst av aktiv näringsverksamhet är tillägget 35 procent av inkomsten, dock högst 10 prisbasbelopp.

14 §

Om den skattskyldige skall göra pensionssparavdrag både i inkomstslaget näringsverksamhet och som allmänt avdrag, får han upp till *0,5 prisbasbelopp* fritt fördela avdraget mellan näringsverksamheten och allmänna avdrag.

Om den skattskyldige skall göra pensionssparavdrag både i inkomstslaget näringsverksamhet och som allmänt avdrag, får han upp till *12 000 kronor* fritt fördela avdraget mellan näringsverksamheten och allmänna avdrag.

1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008.

2. De nya bestämmelserna i 7 kap. 11 §, 9 kap. 4 § och 33 kap. 10 § tillämpas första gången vid 2008 års taxering. Äldre bestämmelser gäller fortfarande vid 2007 och tidigare års taxeringar.

3. De nya bestämmelserna i 59 kap. 5 och 14 §§ tillämpas första gången vid 2009 års taxering. Om beskattningsåret påbörjats före ikraftträdandet tillämpas 59 kap. 5 och 14 §§ i deras äldre lydelse för försäkringspremier som erlagts respektive insättningar på pensionssparkonton som gjorts under beskattningsåret men före ikraftträdandet. I fråga om premier och insättningar som erlagts respektive satts in efter ikraftträdandet gäller att avdrag får göras för dessa bara till den del som avdragsutrymmet beräknat enligt bestämmelsen i sin nya lydelse överstiger avdraget för premier som erlagts respektive insättningar som gjorts före ikraftträdandet.

1.9 Förslag till lag om ändring i studiestödslagen (1999:1395)

Härigenom föreskrivs att det i studiestödslagen (1999:1395) skall införas en ny paragraf, 6 kap. 7 a §, av följande lydelse.

6 kap.

7 a §

Banker och andra penninginrättningar skall på begäran lämna Centrala studiestödsnämnden eller den överklagandenämnd som avses i 11 § sådana uppgifter om viss person som gäller förhållanden av betydelse för tillämpningen av denna lag och föreskrifter som har meddelats med stöd av lagen.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008 och tillämpas på ärenden som avser tid efter ikraftträdandet.

1.10 Förslag till lag om ändring i lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl.

Härigenom föreskrivs att 16 § lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl. skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse
16 §¹³

Tillägg till den bidragsgrundande inkomsten skall göras för förmögenhet beräknad per den 31 december året före det år då ansökan om bostadstillägg görs enligt vad som anges i denna paragraf och 17 §.

Som förmögenhet räknas *den skattepliktiga förmögenheten* enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt, beräknad med bortseende från värdet av sådan privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt som avses i 2 kap. 13 respektive 18 § inkomstskattelagen (1999:1229) och som utgör den sökandes permanentbostad samt skulder med säkerhet i denna egendom. För sökande som har sin bostad i särskild boendeform skall detsamma gälla i fråga om värdet av privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt som utgör permanentbostad för den sökandes make.

Som förmögenhet räknas *sådan förmögenhet som skulle ha varit skattepliktig* enligt *den upphävda* lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt, beräknad med bortseende från värdet av sådan privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt som avses i 2 kap. 13 respektive 18 § inkomstskattelagen (1999:1229) och som utgör den sökandes permanentbostad samt skulder med säkerhet i denna egendom. För sökande som har sin bostad i särskild boendeform skall detsamma gälla i fråga om värdet av privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt som utgör permanentbostad för den sökandes make.

I lagen (1999:332) om ersättning till steriliserade i vissa fall finns bestämmelser om beräkning av förmögenhet för den som har fått ersättning enligt den lagen.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008.

¹³ Senaste lydelse 2002:326.

1.11 Förslag till lag om ändring i lagen (2001:906) om skattereduktion för fastighetsskatt

Härigenom föreskrivs att 3, 6–8 och 11 §§ lagen (2001:906) om skattereduktion för fastighetsskatt skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

3 §

Med ägare avses även den som enligt 1 kap. 5 § fastighetstaxeringslagen (1979:1152) skall likställas med ägare.

Enbart de personer som enligt 21 § lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt *skall sambeskattas* skall vid tillämpningen av denna lag anses ingå i samma hushåll. Har ett dödsbo rätt till skattereduktion enligt 8 § skall dödsboet och de personer som avses i 8 § 1 vid tillämpningen av 9–12 §§ anses ingå i samma hushåll.

Enbart de personer som enligt 21 § *i den upphävda* lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt *skulle ha sambeskattats* skall vid tillämpningen av denna lag anses ingå i samma hushåll. Har ett dödsbo rätt till skattereduktion enligt 8 § skall dödsboet och de personer som avses i 8 § 1 vid tillämpningen av 9–12 §§ anses ingå i samma hushåll.

6 §

Skattereduktion kan oavsett bestämmelserna i 5 § tillgodoräknas den skattskyldige om denne året före taxeringsåret har förvärvat fastigheten genom arv eller testamente efter sin make, sambo eller förälder, eller genom bodelning med anledning av makens eller sambons död om

1. den skattskyldige vid utgången av det år dödsfallet inträffade *sambeskattas* med makens, sambons eller förälderns dödsbo enligt bestämmelserna i 21 § lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,

1. den skattskyldige vid utgången av det år dödsfallet inträffade *skulle ha sambeskattats* med makens, sambons eller förälderns dödsbo enligt bestämmelserna i 21 § *i den upphävda* lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,

2. maken, sambon eller föräldern var bosatt på fastigheten den 1 januari året före taxeringsåret och dessa förhållanden därefter bestått fram till dödsfallet, eller dennes dödsbo ägde fastigheten den 1 januari året före taxeringsåret,

3. den skattskyldige var bosatt på fastigheten den 1 januari det år då dödsfallet inträffade och detta förhållande därefter bestått fram till utgången av året före taxeringsåret, och

4. den skattskyldige fortfarande ägde fastigheten vid utgången av året före taxeringsåret.

7 §

Ett dödsbo kan tillgodoräknas skattereduktion för det år dödsfallet inträffade om

1. den avlidnes efterlevande make, sambo eller barn vid utgången av det år dödsfallet inträffade *sambeskattas* med dödsboet enligt bestämmelserna i 21 § lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,

2. den avlidne ägde och var bosatt på fastigheten den 1 januari året före taxeringsåret och dessa förhållanden därefter bestått fram till dödsfallet, och

3. den efterlevande maken, sambon eller barnet är delägare i dödsboet och var bosatt på fastigheten under hela det år som föregått taxeringsåret.

1. den avlidnes efterlevande make, sambo eller barn vid utgången av det år dödsfallet inträffade *skulle ha sambeskattats* med dödsboet enligt bestämmelserna i 21 § *i den upphävda* lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,

8 §

Ett dödsbo kan tillgodoräknas skattereduktion för året efter dödsfallsåret om

1. den avlidnes efterlevande make, sambo eller barn vid utgången av det år dödsfallet inträffade *sambeskattas* med dödsboet enligt bestämmelserna i 21 § lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,

2. den avlidne ägde och var bosatt på fastigheten den 1 januari det år dödsfallet inträffade och dessa förhållanden därefter bestått fram till dödsfallet, och

3. den efterlevande maken, sambon eller barnet är delägare i dödsboet och var bosatt på fastigheten den 1 januari det år dödsfallet inträffade och detta förhållande därefter bestått fram till utgången av året efter dödsfallsåret.

1. den avlidnes efterlevande make, sambo eller barn vid utgången av det år dödsfallet inträffade *skulle ha sambeskattats* med dödsboet enligt bestämmelserna i 21 § *i den upphävda* lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,

11 §¹⁴

Spärrbeloppet är fyra procent av summan av

1. den skattskyldiges beskattningsbara förvärvsinkomst enligt 1 kap. 5 § inkomstskattelagen (1999:1229),

2. den skattskyldiges överskott i inkomstslaget kapital enligt 1 kap. 6 § inkomstskattelagen *och*

3. *15 procent av den skattskyldiges beskattningsbara förmögenhet beräknad enligt 19 § lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt och minskad med reduktionsfastighetens taxeringsvärde till den del det inte överstiger*

1. den skattskyldiges beskattningsbara förvärvsinkomst enligt 1 kap. 5 § inkomstskattelagen (1999:1229) *och*

2. den skattskyldiges överskott i inkomstslaget kapital enligt 1 kap. 6 § inkomstskattelagen.

¹⁴ Senaste lydelse 2006:4.

3 000 000 kronor.

Om det finns flera medlemmar i den skattskyldiges hushåll eller om reduktionsfastigheten ägs av flera delägare som ingår i samma hushåll, skall spärrbeloppet fastställas gemensamt för dem.

Spärrbeloppet får inte fastställas till ett lägre belopp än 2 800 kronor.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008 och tillämpas första gången vid 2008 års taxering. Äldre bestämmelser gäller vid 2007 och tidigare års taxeringar.

1.12 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. 3 § och 3 kap. 2 § skall upphöra att gälla,

dels att 1 kap. 5 §, 2 kap. 2, 4, 7 och 8 §§, 3 kap. 1 §, 5 kap. 1 §, 11 kap. 1 och 8 §§, 14 kap. 13 § och 15 kap. 8 § samt rubriken närmast före 2 kap. 8 § skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap. 5 §¹⁵

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 1–5, 7 och 8 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, *och*

i) lagen (1997:323) om statlig

förmögenhetsskatt, och

j) 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980) *i) 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980)*

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

¹⁵ Senaste lydelse 2005:1175.

2 kap.

2 §¹⁶

Fysiska personer skall 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 skall lämnas enligt 8 eller 9 kap., har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

4. *den skattepliktiga förmögenheten enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhets beskattning vid beskattningsårets utgång överstiger fribeloppet enligt 19 § den lagen,*

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

6. underlag för statlig fastighets skatt, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader skall fastställas, eller

7. uppgift enligt 3 kap. 9 a § skall lämnas.

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

5. underlag för statlig fastighets skatt, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader skall fastställas, eller

6. uppgift enligt 3 kap. 9 a § skall lämnas.

4 §¹⁷

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

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

2. *den skattepliktiga förmögenheten enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhets beskattning vid beskattningsårets utgång överstiger fribeloppet enligt 19 § den lagen,*

3. underlag för statlig fastighets skatt, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader skall fastställas, eller

4. uppgift enligt 3 kap. 9 a §

2. underlag för statlig fastighets skatt, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader skall fastställas, eller

3. uppgift enligt 3 kap. 9 a §

¹⁶ Senaste lydelse 2005:1135.

¹⁷ Senaste lydelse 2003:228.

skall lämnas.

skall lämnas.

7 §¹⁸

Särskild självdeklaration skall lämnas av

1. aktiebolag, ekonomiska föreningar och sådana *familjestiftelser som avses i 8 § tredje stycket lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,*

1. aktiebolag *och* ekonomiska föreningar *samt* sådana *stiftelser, andra liknande subjekt eller andra förmögenhetsmassor som enligt stiftelseförordnande eller motsvarande bestämmelse har till huvudsakligt ändamål att tillgodose viss släkts, vissa släkters eller bestämda fysiska personers ekonomiska intressen,*

2. sådana ideella föreningar som avses i 7 kap. 7 § inkomstskattelagen (1999:1229) och av sådana trossamfund som avses i 7 kap. 14 § den lagen, om intäkterna under beskattningsåret har överstigit grundavdraget enligt 63 kap. 11 § samma lag,

3. andra juridiska personer än sådana som avses i 1 och 2, med undantag av dödsbon, handelsbolag och europeiska ekonomiska intressegrupperingar, om intäkterna som den skattskyldige skall ta upp under beskattningsåret har uppgått till minst 100 kronor,

4. sådana *juridiska personer som är skattskyldiga enligt 6 § lagen om statlig förmögenhetsskatt och vars skattepliktiga förmögenhet vid beskattningsårets utgång överstiger fribeloppet enligt 19 § den lagen,*

5. andra juridiska personer än dödsbon för vilka underlag för statlig fastighetsskatt, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader skall fastställas,

4. andra juridiska personer än dödsbon för vilka underlag för statlig fastighetsskatt, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader skall fastställas,

6. fondbolag eller förvaringsinstitut för varje av bolaget eller institutet förvaltat investeringsfond, samt

5. fondbolag eller förvaringsinstitut för varje av bolaget eller institutet förvaltat investeringsfond, samt

7. ombudet för en sådan generalrepresentation som avses i 1 kap. 12 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige för skadeförsäkringsföretag som bedriver sin verksamhet genom representationen.

6. ombudet för en sådan generalrepresentation som avses i 1 kap. 12 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige för skadeförsäkringsföretag som bedriver sin verksamhet genom representationen.

Skattefri inkomst och förmögen-

Skattefri inkomst

¹⁸ Senaste lydelse 2004:72.

8 §

Vid bedömning av deklarations- skyldighet som enligt detta kapitel är beroende av att intäkterna *eller förmögenheten* har uppgått till visst belopp skall hänsyn inte tas till sådan intäkt *eller förmögenhet* som är skattefri eller som den fysiska personen inte är skattskyldig för enligt inkomstskattelagen (1999:1229) *eller lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.*

Inkomst *eller förmögenhet* som enligt skatteavtal helt eller delvis skall undantas från beskattning i Sverige omfattas inte av första stycket.

Vid bedömning av deklarations- skyldighet som enligt detta kapitel är beroende av att intäkterna har uppgått till visst belopp skall hänsyn inte tas till sådan intäkt som är skattefri eller som den fysiska personen inte är skattskyldig för enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Inkomst som enligt skatteavtal helt eller delvis skall undantas från beskattning i Sverige omfattas inte av första stycket.

3 kap.

1 §¹⁹

En självdeklaration skall innehålla

1. nödvändiga identifikationsuppgifter,
2. uppgifter om de intäktsposter och kostnadsposter som skall hänföras till respektive inkomstslag,

3. uppgifter om de allmänna avdrag som den skattskyldige har rätt till,

4. *uppgifter om den skattskyldiges tillgångar och skulder vid beskattningsårets utgång under förutsättning att hans eller, om han skall sambeskattas med någon, deras sammanlagda skattepliktiga förmögenhet enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt överstiger fribeloppet enligt 19 § den lagen,*

5. de uppgifter som behövs för beräkning av

- a) fastighetsskatt enligt lagen (1984:1052) om statlig fastighets- skatt,

- b) avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,

- c) särskild löneskatt enligt lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,

4. de uppgifter som behövs för beräkning av

- a) fastighetsskatt enligt lagen (1984:1052) om statlig fastighets- skatt,

- b) avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel,

- c) särskild löneskatt enligt lagen (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader,

¹⁹ Senaste lydelse 2006:1349.

d) expansionsfondsskatt enligt 34 kap. inkomstskattelagen (1999:1229),

e) egenavgifter enligt 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980),

f) särskild löneskatt enligt lagen (1990:659) om särskild löneskatt på vissa förvärvsinkomster,

g) allmän löneavgift enligt lagen (1994:1920) om allmän löneavgift, och

h) pensionsgrundande inkomst enligt lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension,

6. de uppgifter som behövs för att avgöra om en begränsat skattskyldig uppfyller kraven för att erhålla allmänna avdrag enligt 62 kap. 5–8 §§ eller grundavdrag enligt 63 kap. inkomstskattelagen, samt

7. de övriga uppgifter som Skatteverket behöver för att fatta riktiga taxerings- och beskattningsbeslut samt beslut om pensionsgrundande inkomst.

d) expansionsfondsskatt enligt 34 kap. inkomstskattelagen (1999:1229),

e) egenavgifter enligt 3 kap. socialavgiftslagen (2000:980),

f) särskild löneskatt enligt lagen (1990:659) om särskild löneskatt på vissa förvärvsinkomster,

g) allmän löneavgift enligt lagen (1994:1920) om allmän löneavgift, och

h) pensionsgrundande inkomst enligt lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension,

5. de uppgifter som behövs för att avgöra om en begränsat skattskyldig uppfyller kraven för att erhålla allmänna avdrag enligt 62 kap. 5–8 §§ eller grundavdrag enligt 63 kap. inkomstskattelagen, samt

6. de övriga uppgifter som Skatteverket behöver för att fatta riktiga taxerings- och beskattningsbeslut samt beslut om pensionsgrundande inkomst.

5 kap.

1 §

Stiftelser, ideella föreningar och registrerade trossamfund som är undantagna från skattskyldighet för inkomst *och förmögenhet* skall lämna särskilda uppgifter om

1. intäkter och kostnader under det räkenskapsår som har avslutats närmast före taxeringsåret,

2. tillgångar och skulder vid räkenskapsårets början och slut, samt

3. övriga omständigheter som är av betydelse för bedömning av frågan om undantag från skattskyldighet.

Stiftelser, ideella föreningar och registrerade trossamfund som är undantagna från skattskyldighet för inkomst skall lämna särskilda uppgifter om

11 kap.

1 §

Kontrolluppgift skall lämnas om värdet av en medlems eller en delägarandes andel i ett privatbostadsföretag. Kontrolluppgift behöver inte lämnas om värdet av andelen inte uppgår till minst 1 000 kronor.

Kontrolluppgift skall lämnas för fysiska personer och dödsbon som vid årets utgång är medlemmar eller delägare i ett privatbostadsföretag. Kontrolluppgift skall lämnas av privatbostadsföretaget.

I kontrolluppgiften skall uppgift lämnas om värdet av andelen enligt 11 § lagen (1997:323) om stat-

lig förmögenhetsskatt.

Kontrolluppgift skall lämnas om en sådan försäkring som är skattepliktig enligt 3 § första stycket 8 lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt eller som avses i 2 § första stycket 7 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

Kontrolluppgift skall lämnas för fysiska personer och dödsbon av försäkringsgivare och understödsföreningar.

I kontrolluppgiften skall uppgift lämnas om

- 1 värdet av försäkringen vid årets utgång, och
- 2 värdet av försäkringen vid närmast föregående års utgång, om försäkringen är meddelad i en försäkringsrörelse som inte bedrivs från ett fast driftställe i Sverige.

8 §

Kontrolluppgift skall lämnas om
1. livförsäkring med undantag för

- a) pensionsförsäkring samt
- b) livförsäkring som enbart avser olycks- eller sjukdomsfall eller dödsfall senast vid 70 års ålder och som inte är återköpbar och

2. sådan försäkring som avses i 2 § första stycket 7 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

14 kap.

13 §

Om värdet av en tillgång eller en skuld skall anges i en kontrolluppgift, skall värderingen göras i enlighet med bestämmelserna i 9–18 §§ lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.

Om värdet av en tillgång eller en skuld skall anges i en kontrolluppgift, skall värderingen göras i enlighet med bestämmelserna i 9–18 §§ i den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.

15 kap.

8 §²⁰

Om en skattskyldig har fått avräkning av utländsk skatt från sin inkomstskatt eller förmögenhetsskatt enligt bestämmelser i skatteavtal eller enligt lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt och om den utländska skatten därefter sätts ned, skall han anmäla detta till Skatteverket.

Om en skattskyldig har fått avräkning av utländsk skatt från sin inkomstskatt enligt bestämmelser i skatteavtal eller enligt lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt och om den utländska skatten därefter sätts ned, skall han anmäla detta till Skatteverket.

Anmälan skall göras inom tre månader från det att den skattskyldige fick del av det beslut genom vilket den utländska skatten sattes ned. Anmälan skall göras enligt ett fastställt formulär. Till anmälan skall beslutet om nedsättningen av den utländska skatten fogas i original eller i bestyrkt kopia.

²⁰ Senaste lydelse 2003:674.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008 och tillämpas första gången vid 2008 års taxering. Äldre bestämmelser gäller fortfarande vid 2007 och tidigare års taxeringar.

1.13 Förslag till lag om upphävande av lagen (2004:126) om skattereduktion för förmögenhetsskatt

Härigenom föreskrivs att lagen (2004:126) om skattereduktion för förmögenhetsskatt skall upphöra att gälla vid utgången av år 2007. Den upphävda lagen gäller dock fortfarande för 2004–2007 års taxeringar.

1.14 Förslag till lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för utgifter för hushållsarbete

Härigenom föreskrivs att 16 och 18 §§ lagen (2007:346) om skattereduktion för utgifter för hushållsarbete skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

16 §

I fråga om skattereduktion enligt denna lag tillämpas det som gäller om bestämmande och debitering av slutlig skatt enligt skattebetalningslagen (1997:483).

Skattereduktionen skall räknas av mot kommunal och statlig inkomstskatt, statlig fastighetsskatt och förmögenhetsskatt.

Skattereduktionen skall räknas av mot kommunal och statlig inkomstskatt *samt* statlig fastighetsskatt.

Bestämmelser om att hänsyn skall tas till skattereduktion vid beslut om slutlig skatt finns i 11 kap. 9 § skattebetalningslagen.

18 §

Skattereduktionen skall beaktas vid ändrad beräkning av preliminär skatt enligt skattebetalningslagen (1997:483).

Skattereduktionen skall inte beaktas vid beräkning av skattebeloppet enligt 4 § lagen (1997:324) om begränsning av skatt.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2008 och tillämpas första gången vid 2008 års taxering.

1.15 Förslag till förordning om ändring i skattebetalningsförordningen (1997:750)

Regeringen föreskriver att 13 § skattebetalningsförordningen (1997:750) skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

13 §²¹

F-skatt eller särskild A-skatt får debiteras oberoende av makes och hemmavarande barns inkomst *eller förmögenhet*. Detsamma gäller vid ändrad beräkning av skatteavdrag.

F-skatt eller särskild A-skatt får debiteras oberoende av makes och hemmavarande barns inkomst. Detsamma gäller vid ändrad beräkning av skatteavdrag.

Första stycket gäller även skattskyldig som avses i 2 kap. 20 § inkomstskattelagen (1999:1229).

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2008. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för förhållanden som hänför sig till tiden före ikraftträdandet.

²¹ Senaste lydelse 2000:829.

1.16 Förslag till förordning om ändring i studiestödsförordningen (2000:655)

Regeringen föreskriver att 2 kap. 11 § och 4 kap. 3 § studiestödsförordningen (2000:655) skall ha följande lydelse

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 kap.

11 §

Med förmögenhet avses i 10 § *skattepliktig* förmögenhet enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Vid beräkningen skall det dock bortses från privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt och skulder med säkerhet i den egendomen.

Med förmögenhet avses i 10 § *sådan* förmögenhet som skulle ha varit *skattepliktig* enligt den *upphävda* lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Vid beräkningen skall det dock bortses från privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt och skulder med säkerhet i den egendomen.

4 kap.

3 §

Från och med det kalenderår då låntagaren fyller 50 år skall tillägg för förmögenhet göras till den inkomst som anges i 4 kap. 14 § första stycket studiestödslagen (1999:1395). Tillägg skall göras med 20 procent av den förmögenhet som överstiger 2,75 prisbasbelopp, avrundat nedåt till helt tiotusental kronor.

Som förmögenhet räknas låntagarens skattepliktiga förmögenhet enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Vid beräkningen skall det dock bortses från privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt och skulder med säkerhet i den egendomen.

Som *låntagarens* förmögenhet räknas *sådan* förmögenhet som skulle ha varit *skattepliktig* enligt den *upphävda* lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Vid beräkningen skall det dock bortses från privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt och skulder med säkerhet i den egendomen.

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2008.

1.17 Förslag till förordning om ändring i förordningen (2001:1244) om självdeklarationer och kontrolluppgifter

Regeringen föreskriver att 3 kap. 2 § förordningen (2001:1244) skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

3 kap.

2 §²²

Skatteverket skall på den blankett för den allmänna självdeklarationen som sänds till den skattskyldige förtrycka följande uppgifter, grundade på innehållet i inkomna kontrolluppgifter och övriga av verket kända uppgifter:

1. sådana identifikationsuppgifter som anges i 2 kap. 1 §,
2. uppgifter som behövs för att bestämma om den skattskyldige skall sambeskattas eller inte,
3. intäkter i inkomstslaget tjänst samt intäkter och kostnader i inkomstslaget kapital,
4. avdrag för avgift för pensionsförsäkring och för inbetalning på pensionssparkonto, *samt*
5. uppgifter som behövs för beräkning av fastighetsskatt enligt lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt, *samt*
6. *skattepliktiga tillgångar och avdragsgilla skulder enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt om beskattningsbar förmögenhet kan antas uppkomma.*

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2008 och tillämpas första gången vid 2008 års taxering. Bestämmelsen i dess äldre lydelse gäller fortfarande vid 2007 och tidigare års taxeringar.

²² Senaste lydelse 2003:1034.

1.18 Förslag till förordning om ändring i förordningen (2001:588) om behandling av uppgifter i Skatteverkets beskattningsverksamhet

Regeringen föreskriver att 2, 6, 7 och 18 §§ förordningen (2001:588) om behandling av uppgifter i Skatteverkets beskattningsverksamhet skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 §²³

Beträffande personer som avses i 2 kap. 2 § lagen (2001:181) om behandling av uppgifter i Skatteverkets beskattningsverksamhet får i beskattningsdatabasen behandlas uppgifter

1. som behövs vid Skatteverkets handläggning av ärenden som sker med stöd av

– kupongskattelagen (1970:624),

– fastighetstaxeringslagen (1979:1152),

– lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt,

– taxeringslagen (1990:324),

– lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,

– mervärdesskattelagen (1994:200),

– *lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt,*

– skattebetalningslagen (1997:483),

– lagen (1998:506) om punkt-skattekontroll av transporter m.m. av alkoholvaror, tobaksvaror och mineraloljeprodukter,

– inkomstskattelagen (1999:1229), eller

– annan författning med bestämmelser om skatter och socialavgifter,

2. om planerad, beslutad, pågående eller avslutad revision och annan kontroll av skatter och avgifter,

3. om att fordran mot en person registrerats hos Kronofogdemyndigheten, om indrivningsresultat, och om att en person ålagts betalningsskyldighet i egenskap av bolagsman eller företrädare för en juridisk person,

1. som behövs vid Skatteverkets handläggning av ärenden som sker med stöd av

– kupongskattelagen (1970:624),

– fastighetstaxeringslagen (1979:1152),

– lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt,

– taxeringslagen (1990:324),

– lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,

– mervärdesskattelagen (1994:200),

– skattebetalningslagen (1997:483),

– lagen (1998:506) om punkt-skattekontroll av transporter m.m. av alkoholvaror, tobaksvaror och mineraloljeprodukter,

– inkomstskattelagen (1999:1229), eller

– annan författning med bestämmelser om skatter och socialavgifter,

²³ Senaste lydelse 2006:789.

4. om beslut om skuldsanering, ackord, likvidation, konkurs eller näringsförbud och om betalningsinställelse,
 5. om antal anställda och anställdas personnummer,
 6. om postgiro- och bankgironummer, om fullmakt lämnats för bank- eller postgiro att ta emot skatteåterbetalning på ett konto samt uppgifter om fullmakten och kontot,
 7. om bouppteckning eller dödsboanmälan, dödsbodelägare, tillgångar och skulder samt övriga uppgifter som behövs i verksamheten med bouppteckningar och dödsboanmälan enligt ärvdabalken,
 8. för förberedelsearbete vid fastighetstaxering,
 9. om lagfarna köp av hela eller delar av fastigheter samt om fastighetsregleringar vid vilka mer än två hektar åkermark, betesmark och skogsmark överförs från en fastighet till en annan och där frivillig överenskommelse om likviden föreligger,
 10. om tillsyn enligt alkohollagen (1994:1738),
 11. som behövs för handläggning av ärende enligt lagen (1990:314) om ömsesidig handräckning i skatteärenden eller annars för informationsutbyte och annan handräckning enligt internationella åtaganden,
 12. från aktiebolagsregistret,
 13. från vägtrafikregistret,
 14. från Statens folkhälsoinstitut om tillstånd enligt alkohollagen och om omsättning enligt restaurangrapport,
 15. från länsarbetsnämnden om beslut om arbetsmarknadspolitiska åtgärder samt om utbetalt belopp och datum för utbetalningen,
 16. från Tullverket om debiterad mervärdesskatt vid import, exportvärden, antal import- och exporttillfällen samt de tidsperioder som uppgifterna avser samt uppgifter från verket som behövs för tillämpningen av 3 kap. 30 § andra stycket mervärdesskattelagen,
 17. från Försäkringskassan om försäkring mot kostnader för sjuklön när det gäller arbetsgivaren och den försäkrade, om sjukpenninggrundande inkomst av annat förvärvsarbete och om utsänd person, och
 18. om avgiftsskyldighet till sådant trossamfund som har eller har beviljats uppbördshjälp enligt 16 § lagen (1998:1593) om trossamfund samt om församlingstillhörighet inom Svenska kyrkan.
- Skatteverket meddelar närmare föreskrifter om vilka uppgifter som får behandlas i beskattningsdatabasen.

6 §²⁴

På begäran av Centrala studiestödsnämnden skall lämnas ut uppgifter ur beskattningsdatabasen i den utsträckning det behövs för

1. kontroll av ansökningar om uppskov med betalning av studiemedelsavgifter i fråga om studiestöd och om avskrivning av studieskuld,
2. kontroll av ansökningar om studiestöd, om nedsättning av årsbelopp och om avskrivning av studielån samt fastställande av årsbelopp, eller
3. kontroll av ansökningar om lån till hemutrustning för flyktingar och vissa andra utlänningar samt ärenden om återbetalning av sådana lån.

De uppgifter som skall lämnas ut till Centrala studiestödsnämnden med stöd av första stycket är uppgifter om

1. överskott och underskott i in-
1. överskott och underskott i in-

²⁴ Senaste lydelse 2006:1454.

<p>komstslagen tjänst, närings- verksamhet och kapital, 2. förmögenhet, och 3. registrering i sjömans- registret.</p>	<p>komstslagen tjänst, närings- verksamhet och kapital, <i>och</i> 2. registrering i sjömans- registret.</p>
---	--

7 §²⁵

På begäran av Försäkringskassan skall lämnas ut uppgifter ur beskattningsdatabasen i den utsträckning det behövs för

1. kontroll av sjukpenninggrundande inkomst,
2. pensionsberäkning,
3. beräkning av inkomstindex och fördelning av ålderspensionsavgifter,
4. fastställande av underhållsstöd och återbetalningsskyldighet enligt lagen (1996:1030) om underhållsstöd,
5. beräkning och kontroll av bostadsbidrag, eller
6. beräkning av betalningsskyldighet enligt 8 § andra stycket lagen (2004:1237) om särskild sjukförsäkringsavgift.

De uppgifter som skall lämnas till Försäkringskassan med stöd av första stycket är uppgifter

- | | |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. om sammanlagda intäkts- och kostnadsposter i inkomstlaget tjänst med allmän pension och tjänstepension som delbelopp samt uppgift om överskott i inkomstlagen tjänst, näringsverksamhet och kapital, 2. om pensionsgrundande inkomst med delbelopp, 3. om pensionsgrundande inkomst, utan den begränsning som anges i 2 kap. 1 § andra stycket lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension, efter avdrag för allmän pensionsavgift, 4. enligt 25 § och 26 § 2 lagen om underhållsstöd, 5. om inkomst som anges i 4–4 b och 7 §§ lagen (1993:737) om bostadsbidrag, med undantag av 4 § andra stycket 1–3, 6. om förmögenhet, 7. om fastighet, ägarandel, fastighetsbeteckning, adress och bostadsyta, och 8. om avgiftsunderlag enligt 2 kap. 24 § socialavgiftslagen (2000:980) som beräknats för arbetsgivare under ett kalenderår. | <ol style="list-style-type: none"> 6. om fastighet, ägarandel, fastighetsbeteckning, adress och bostadsyta, och 7. om avgiftsunderlag enligt 2 kap. 24 § socialavgiftslagen (2000:980) som beräknats för arbetsgivare under ett kalenderår. |
|--|---|

18 §

Från gallring i beskattningsdatabasen skall för varje taxeringsår undantäckas uppgifter om

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> – namn, personnummer, organisationsnummer, samt särskilt registrerings- och redovisningsnummer, – hemortskommun och församling, – personnummer för make eller | <ul style="list-style-type: none"> – namn, personnummer, organisationsnummer, samt särskilt registrerings- och redovisningsnummer, – hemortskommun och församling, – personnummer för make eller |
|---|---|

²⁵ Senaste lydelse 2004:1354.

annan med vilken sambeskattnings sker,

– kontrolluppgifter avseende inkomstlagen tjänst och kapital, avgift för pensionsförsäkring och pensionssparkonto,

– intäkts- och kostnadsposter i varje inkomstslag vid taxering till statlig och kommunal inkomstskatt,

– allmänna avdrag,

– utgående och ingående mervärdesskatt när redovisning görs i särskild självdeklaration,

– antal dagar för vilka sjöinkomst har erhållits,

– tillgångar och skulder *samt skattepliktig förmögenhet*,

– beslut om beskattning när det gäller sådan skatt eller avgift som avses i 1 kap. 1 § första och fjärde styckena taxeringslagen (1990:324), dock inte skälen för beslutet, och

– beslut om fastighetstaxering, dock inte skälen för beslutet.

Bouppteckningar skall undantas från gallring.

Vid utgången av sjunde året efter det taxeringsår till vilket en uppgift kan hänföras skall uppgiften överlämnas till en arkivmyndighet. Riksarkivet skall meddela närmare föreskrifter om på vilket sätt och till vilken myndighet uppgifterna skall överlämnas.

annan med vilken sambeskattnings sker,

– kontrolluppgifter avseende inkomstlagen tjänst och kapital, avgift för pensionsförsäkring och pensionssparkonto,

– intäkts- och kostnadsposter i varje inkomstslag vid taxering till statlig och kommunal inkomstskatt,

– allmänna avdrag,

– utgående och ingående mervärdesskatt när redovisning görs i särskild självdeklaration,

– antal dagar för vilka sjöinkomst har erhållits,

– tillgångar och skulder,

– beslut om beskattning när det gäller sådan skatt eller avgift som avses i 1 kap. 1 § första och fjärde styckena taxeringslagen (1990:324), dock inte skälen för beslutet, och

– beslut om fastighetstaxering, dock inte skälen för beslutet.

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2008 och tillämpas första gången i fråga om uppgifter som avser 2008 års taxering. Äldre bestämmelser gäller fortfarande i fråga om uppgifter som avser 2007 och tidigare års taxeringar.

2 Ärendet och dess beredning

Regeringen aviserade i budgetpropositionen för 2007 (prop. 2006/07:1, volym 1, s. 150 ff.) att förmögenhetsskatten bör avskaffas under mandatperioden. I en remitterad promemoria från Finansdepartementet i februari 2007, *Promemoria om reformerad förmögenhetsskatt*, föreslogs ett första steg 2007 med utgångspunkten att göra det mer attraktivt att driva företag. I syfte att förbättra företagets tillgång till riskvilligt kapital föreslogs att förmögenhetsskattesatsen skulle halveras från 1,5 till 0,75 procent för alla tillgångar, utom fastigheter och bostadsrätter. Detta gällde för fysiska personer, dödsbon och familjestiftelser. För ideella föreningar, stiftelser och vissa samfund föreslogs att skattesatsen skulle sänkas från 1,5 till 0,75 promille. I promemorian föreslogs även att den hårt kritiserade förmögenhetsbeskattningen av s.k. överlikviditet i onoterade företag (Lex Ugglå) skulle slopas.

Som ett led i regeringens breda satsning på Sveriges småföretagare aviserade regeringen i 2007 års ekonomiska vårproposition (prop. 2006/07:100, avsnitt 1.8.3, s. 44f.) att förmögenhetsskatten bör avskaffas helt redan från och med den 1 januari 2007. I samband med detta återkallade Finansdepartementet den tidigare remitterade promemorian om reformerad förmögenhetsskatt.

I förevarande promemoria redovisas förslaget att slopa förmögenhetsskatten samt ett antal följdändringar på skatteområdet. Promemorian innehåller även förslag till ändringar av vissa bestämmelser i studiestödsystemet och socialförsäkringssystemet. Ändringarna föranleds av att förmögenhetsskatten slopas. Avsikten är att regeringen under hösten 2007 skall överlämna en proposition till riksdagen.

3 Slopad förmögenhetsskatt

Promemorians förslag: Förmögenhetsskatten slopas helt från och med beskattningsåret 2007. Det innebär att förmögenhetsskatt betalas sista gången för beskattningsåret 2006.

Skälen för förslaget: I vårpropositionen aviserade regeringen att förmögenhetsskatten bör slopas helt redan från och med innevarande år. Den centrala ambitionen för regeringens ekonomiska politik är att varaktigt öka sysselsättningen. Skattepolitiken har därför inriktats på att förstärka arbetsutbudet och varaktigt minska arbetslösheten genom att göra det mer lönsamt att arbeta, göra det lättare för företagen att anställa samt att förbättra villkoren för expansion och nyetablering av företag.

En verklig jobbtillväxt i Sverige förutsätter att företagen investerar. Alltför ofta har dock svenska uppfinningar och innovationer – en viktig faktor bakom investeringsnivån – kommersialiserats i andra länder och lett till nya jobb utomlands i stället för i Sverige. Bristen på riskvilligt

kapital, bland annat orsakad av det höga svenska skatteuttaget på kapital i form av förmögenhetsskatt, har bidragit till denna negativa utveckling.

Förmögenhetsskattens oenhetliga värderingsregler och många undantag skapar kryphål och uppmuntrar till skatteplanering, framför allt bland de med stora kapitaltillgångar och resurser. Samtidigt har många småhusägare kommit att betala förmögenhetsskatt på grund av snabbt stigande taxeringsvärden. Förmögenhetsskatten har därför kommit att uppfattas som både godtycklig och orättvis.

Den fortgående globaliseringen och internationaliseringen av kapitalmarknaderna har medfört att förmögenhetsskattens effekter på ekonomin successivt blivit alltmer skadliga. Det är svårt att med säkerhet uppskatta storleken på det kapital som placerats utanför Sveriges gränser för att undgå beskattning. Skatteverket har dock uppskattat att tillgångar motsvarande 500 mdkr kan vara placerade utanför Sveriges gränser.

Förmögenhetsskatten utgör alltså ett hinder för företagandet. En avveckling av skatten skulle kunna förbättra särskilt de mindre företagens försörjning med riskvilligt kapital och därmed skapa bättre förutsättningar för de entreprenörer som Sverige så väl behöver. Mot bakgrund av detta föreslås att förmögenhetsskatten avskaffas helt från och med den 1 januari 2007.

4 Skatteamnesti

Promemorians bedömning: Någon skatteamnesti i samband med att förmögenhetsskatten slopas föreslås inte.

Skälen för bedömningen: En avveckling av förmögenhetsskatten kommer enligt regeringens bedömning att särskilt förbättra de mindre företagens försörjning med riskvilligt kapital. En viktig mekanism är att entreprenörer med kapital i mindre grad kommer att flytta från Sverige. Kanske kommer en del av de som flyttat ut av skatteskal att återvända till Sverige.

Skatteamnesti är ett främmande inslag i svensk rättstradition. Amnesti i samband med ett avskaffande av förmögenhetsskatten innebär att de personer som kringgått skatten genom att flytta förmögenheter utomlands skulle befrias från förmögenhetsskatt, och kanske även skatt på kapital- och arbetsinkomster i efterhand. Dessa personer skulle således gynnas jämfört med de som betalat den skatt som beslutats av riksdagen. Det är viktigt att det svenska skattesystemet slår vakt om en rättvisa i beskattningen. De skattskyldiga skall kunna känna sig säkra på att de regler som riksdagen beslutat också gäller lika för alla.

Erfarenheter från länder som har infört amnesti vid förmögenhetsskattens slopande visar ett blandat utfall. Somliga har haft ett stort återflöde av kapital, medan andra knappt märkt någon effekt alls. Internationella erfarenheter visar också att de vinster som kan uppkomma av en amnesti på kort sikt, riskerar att undergräva skattemoralen i landet på längre sikt. Den kan t. ex. uppfattas som orättvis och stötande av de som följt reglerna i alla år till förmån för de som gömt undan sina skattepliktiga tillgångar. Införandet av en amnesti kan också skapa förväntningar om ytterliga-

re amnestier i framtiden. Mot denna bakgrund föreslås inte någon skatteamnesti i samband med att förmögenhetsskatten slopas.

5 Ikraftträdande och följdändringar på skatteområdet

5.1 Lagar som upphävs

Promemorians förslag: Lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt upphör att gälla vid utgången av år 2007. Den upphävda lagen gäller fortfarande vid 2007 och tidigare års taxeringar.

Lagen (1997:324) om begränsning av skatt och lagen (2004:126) om skattereduktion för förmögenhetsskatt skall också upphöra att gälla vid utgången av 2007. De upphävda lagarna gäller fortfarande vid 2007 och tidigare års taxeringar.

Skälen för förslagen: Ett slopande av förmögenhetsskatten innebär att de skattskyldiga inte längre behöver redovisa sina förmögenhetsuppgifter i självdeklarationen. Lagen om statlig förmögenhetsskatt kommer att tillämpas sista gången för beskattningsåret 2006, dvs. vid 2007 års taxering.

Uttaget av förmögenhetsskatt och statlig inkomstskatt begränsas enligt lagen om begränsning av skatt, LBS. Principen är att ingen skall betala mer i skatt (inklusive kommunal inkomstskatt) än 60 procent av sin inkomst. Om skatten blir högre sätts förmögenhetsskatten och den statliga inkomstskatten ned med överskjutande belopp. Hälften av förmögenhetsskatten måste dock alltid betalas. När förmögenhetsskatten slopas helt vid 2008 års taxering finns det inte längre något behov av LBS. Den totala nedsättningen av skatten genom LBS uppgår till ca 1,2 miljarder kronor och omfattar ca 19 000 individer. Enligt Finansdepartementets beräkningar finns det inkomståret 2007, när förmögenhetsskatten är borttagen, inte några individer som kommer att betala mer än 60 procent av sina inkomster i inkomstskatt.²⁶ Därför föreslås att LBS upphävs vid utgången av 2007 med verkan från och med 2008 års taxering. Den upphävda lagen skall dock fortfarande gälla vid 2007 och tidigare års taxeringar.

Den som är berättigad till skattereduktion för fastighetsskatt kan enligt lagen om skattereduktion för förmögenhetsskatt även medges skattereduktion för förmögenhetsskatt som belöper på reduktionsfastigheten (permanentbostaden). Skattereduktion för förmögenhetsskatt medges i huvudsak efter samma proportion som för skattereduktion för fastighetsskatt. När förmögenhetsskatten slopas finns det inte längre något behov av en begränsningsregel för förmögenhetsskatten. Lagen bör därför upphävas.

²⁶ Storurvalet från Inkomst- och förmögenhetsstatistiken 2004, Finansdepartementets egna beräkningar.

5.2 Lagen (2001:906) om skattereduktion för fastighets- skatt

Promemorians förslag: Förmögenhet skall inte längre beaktas i begränsningsregeln för fastighetsskatt.

Promemorians bedömning: Hushållsbegreppet i begränsningsregeln behålls i avvaktan på införandet av en ny kommunal fastighetsavgift.

Skälen för förslaget och bedömningen: Begränsningsregeln för fastighetsskatt finns i lagen om skattereduktion för fastighetsskatt. Regeln är uppbyggd som en skattereduktion som, under vissa förutsättningar, kan tillgodoföras fysiska personer och dödsbon som är ägare av fastigheter för vilka de är skattskyldiga enligt lagen (1984:1052) om statlig fastighetsskatt. Begränsningsregeln för fastighetsskatt innebär enligt nuvarande regler att ett hushåll under vissa givna förutsättningar betalar högst 4 procent av hushållsinkomsten i fastighetsskatt för sin permanentbostad. Med hushållsinkomsten menas fastighetsägarens beskattningsbara förvärvsinkomster, inkomster av kapital och 15 procent av beskattningsbar förmögenhet efter det att taxeringsvärdet (upp till 3 miljoner kronor) för permanentbostaden har dragits av. De personer som enligt 21 § lagen om statlig förmögenhetsskatt skall sambeskattas skall vid tillämpningen av begränsningsregeln anses ingå i samma hushåll.

Regeringen har i 2007 års ekonomiska vårproposition (prop. 2006/07:100 s. 44 f) aviserat att den statliga fastighetsskatten på bostäder skall avskaffas och ersättas med en låg kommunal fastighetsavgift på 4 500 kronor per bostad i småhus. Tanken är att den aktuella reformen av boendebeskattningen som i dag många gånger ger ett högt löpande skatteuttag skall ersättas med en relativt låg årlig avgift. Någon hänsyn till fastighetsägarens inkomst- och förmögenhetssituation kommer inte att tas. Den nya kommunala fastighetsavgiften innebär redan genom sin konstruktion en begränsning av det löpande uttaget. Det nya systemet är avsett att träda i kraft den 1 januari 2008. Mot denna bakgrund och med hänsyn till att förmögenhetsskatten slopas redan från år 2007 bör beskattningsbar förmögenhet inte längre påverka möjligheten att få skattereduktion enligt begränsningsregeln för fastighetsskatt.

Inkomståret 2007 beräknas ca 125 000 individer omfattas av begränsningsregeln för fastighetsskatt. Sammantaget uppgår reduktionen för fastighetsskatt till knappt 300 miljoner kronor inkomståret 2007. Ett borttagande av förmögenheten från hushållsinkomsten i begränsningsregeln innebär att ytterligare ca 3 000 individer skulle omfattas av begränsningsregeln. Det medför ökade kostnader för staten motsvarande ca 15 miljoner kronor. Sammanfattningsvis föreslås att förmögenhet inte längre skall beaktas i begränsningsregeln för fastighetsskatt.

I begränsningsregeln har lagstiftaren valt ett hushållsbegrepp som överensstämmer med den personkrets som sambeskattas på förmögenhetsskatteområdet. Skälet för detta är att det ansetts nödvändigt att få en realistisk bild av om hushållet är i behov av en lindring av skatteuttaget. Hushållet betraktas som en enhet och hushållsmedlemmarna förutsätts stödja varandra i bl.a. ekonomiskt hänseende. Häri ligger ett gemensamt ansvar för boendekostnader, dit fastighetsskatten hör. Även om förmögenhetsskatten avskaffas bör det nuvarande hushållsbegreppet i begräns-

ningsregeln för fastighetsskatt vara kvar. I avvaktan på nya regler om en kommunal fastighetsavgift bör hänvisningen till den personkrets som sambeskattas enligt 21 § lagen om statlig förmögenhetsskatt göras till den upphävda lagen.

5.3 Övriga följdändringar på skatteområdet

Promemorians förslag: Förslaget att slopa förmögenhetsskatten medför ett antal följdändringar på skatteområdet.

Skälen för förslagen: Slopandet av förmögenhetsskatten medför ett antal följdändringar på skatteområdet. Det rör sig om ändringar i taxeringslagen (1990:324), lagen (1995:575) om skatteflykt, skattebetalningslagen (1997:483), inkomstskattelagen (1999:1229) och lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter. Ändringarna är av enklare beskaffenhet och berörs närmare i författningskommentaren (avsnitt 10).

För att undvika dubbelbeskattning av förmögenhet med andra stater har Sverige ingått ett antal skatteavtal. Avtalen och anslutande författningar om tillämpningen av avtalen bör av praktiska skäl i vart fall tillsvidare behållas oförändrade.

5.4 Behandlingen av förmögenhetsuppgifter i beskattningsverksamheten

Promemorians bedömning: Frågan om att slopa kontrolluppgiftsskyldigheten för förmögenhetsuppgifter när förmögenhetsskatten avskaffas bör analyseras noggrant. I avvaktan på en fullständig analys av vilka effekter ett sådant förslag skulle få på olika områden bör kontrolluppgiftsskyldigheten vara kvar.

Skälen för bedömningen: När förmögenhetsskatten slopas uppkommer frågan om det finns anledning att ha kvar kontrolluppgiftsskyldigheten för förmögenhetsuppgifter. I lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter, LSK, finns bestämmelser om kontrolluppgifter som lämnas till ledning för bl.a. taxering och bestämmande av underlag för olika skatter och avgifter. Gemensamt för de situationer när kontrolluppgifter skall lämnas är att det är fråga om uppgifter som lämnas om annan än uppgiftslämnaren själv. Kontrolluppgifterna utgör numera den praktiska grunden för taxeringen av fysiska personer och dödsbon.

Av 9 kap. 1 § sekretesslagen (1980:100) framgår att det råder absolut sekretess för uppgift om enskilds personliga eller ekonomiska förhållanden i Skatteverkets beskattningsverksamhet. Det innebär bl.a. att kontrolluppgifter omfattas av sekretess. Beslut som innebär att skatt bestäms liksom beslut som innebär att underlag för skatt fastställs är emellertid undantagna från sekretessen. Det innebär att uppgifter om skattepliktig och beskattningsbar förmögenhet enligt nuvarande regler är offentliga uppgifter. När förmögenhetsskatten slopas uppkommer inte längre dessa uppgifter vid beskattningen.

Regler för behandling av personuppgifter i Skatteverkets beskattningsverksamhet finns i lagen (2001:181) om behandling av uppgifter i Skatteverkets beskattningsverksamhet med därtill hörande förordning. Det är en övergripande princip att behandling av personuppgifter skall ske i enlighet med de ändamål som anges i lagen.

De senaste åren har lagstiftaren konsekvent försökt utveckla skatteförfarandet med hjälp av de möjligheter som den automatiska databehandlingen erbjuder. Den skattskyldiges roll i skatteprocessen består i allt större utsträckning i att kontrollera att de uppgifter som Skatteverket inhämtat och behandlat är korrekta. I detta sammanhang har möjligheten att utnyttja de skattskyldigas förmögenhetsuppgifter varit viktig. Det gäller inte minst i Skatteverkets kontroll- och serviceverksamhet. Tillgången till förmögenhetsuppgifter, som ger en övergripande bild av den skattskyldiges ekonomi med eventuella förändringar under åren, kan i många kontrollsituationer vara av väsentligt värde vid granskningen. Att ha tillgång till dessa uppgifter kan t.ex. indikera eller visa att ytterligare kontroll inte är motiverad. Härigenom undanröjs en onödig skriftväxling mellan de skattskyldiga och Skatteverket. Detta gäller bl.a. vid beräkning av kapitalvinst och kapitalförlust vid avyttring av aktier och andra värdepapper.

De finansiella företagen står i dag för en mycket stor del av de kontrolluppgifter som lämnas till Skatteverket. Detta innebär en stor administrativ börda för dessa företag. Frågan om fortsatt kontrolluppgiftslämnande avseende förmögenhet bör ses mot denna bakgrund. Samtidigt finns det en risk för att ett slopande av kontrolluppgiftsskyldigheten för förmögenhet leder till att de finansiella företagen kommer att behöva hantera ett stort antal förelägganden från Skatteverket, andra myndigheter och kommuner.

Förmögenhetsuppgifter som lämnats för beskattningsändamål används även av andra myndigheter med stöd av lag eller förordning. Uppgift om förmögenhet lämnas i dag i stor utsträckning till Försäkringskassan för kontroll av vissa förmåner i trygghetssystemen. Uppgift om tillgångar/skuld finns t.ex. i prövning av underhållsstöd, bostadstillägg till pensionärer och bostadsbidrag för barnfamiljer/unga. Vidare lämnas uppgifter till Centrala studiestödsnämnden för kontroll av vissa ansökningar om studiestöd. Kronofogdemyndigheten använder kontrolluppgifter för att på ett effektivt sätt leta efter tillgångar och skulder. Uppgifter om förmögenheter behövs också för att studera utvecklingen av befolkningens ekonomiska välfärd och den ekonomiska politiken. Detta sker på olika håll – vid myndigheter och vid forskningsinstitutioner. Det är SCB som i första hand upprättar och tillhandahåller dessa forskningsdatabaser där Förmögenhetsregistret utgör en central del.

Effekterna av ett slopande av kontrolluppgiftsskyldigheten är som ovan framgått många och ett slopande riskerar att på flera områden leda till besvärliga omställningsproblem och effektivitetsförluster. Innan ett förslag om att slopa kontrolluppgiftsskyldigheten kan läggas fram är det nödvändigt att närmare analysera de effekter ett sådant förslag kan få. I avvaktan på detta bör kontrolluppgiftsskyldigheten vara kvar. Om den fortsatta beredningen av frågan visar att ett sådant förslag skulle leda till en obalans mellan behovet av effektivitet och behovet av integritetsskydd kan alternativa lösningar komma att prövas.

I avvaktan på att denna analys blir färdig bör en hänvisning göras i 14 kap. 13 § lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter till värderingsreglerna i den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhets-skatt (se vidare i författningskommentaren).

6 Beräkning av förmögenhet inom socialförsäkringen

6.1 Bakgrund

Inom socialförsäkringen beaktas enskilda personers förmögenhetsförhållanden i vissa fall vid beräkning av förmåner. Detta gäller främst inkomstprövade förmåner. Till grund för bedömningen av förmögenhetsförhållanden läggs därvid i allmänhet den enskildes skattepliktiga förmögenhet enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt (SFL). Detta gäller vid beräkning av bostadsbidrag enligt lagen (1993:737) om bostadsbidrag (BoL) och bostadstillägg enligt lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl. (BTPL). Enligt bestämmelser i 5 § BoL respektive 16 § BTPL skall som förmögenhet nämligen räknas den skattepliktiga förmögenheten enligt SFL.

I 7 § lagen (2001:853) om äldreförsörjningsstöd och 8 § förordningen (1988:890) om bilstöd till funktionshindrade finns hänvisningar till BTPL, vilket innebär att även beräkningen av äldreförsörjningsstöd och bilstöd är kopplad till den enskildes skattepliktiga förmögenhet enligt SFL. Om förmögenhetsreglerna ändras för bostadstillägget får det således konsekvenser även för dessa förmåner.

När det gäller underhållsstöd har den bidragsskyldiges förmögenhetsförhållanden betydelse vid bestämmande av dennes återbetalningsskyldighet. Enligt 26 § lagen (1996:1030) om underhållsstöd (USL) beaktas därvid på visst sätt den bidragsskyldiges skattepliktiga förmögenhet. Om barnet har förmögenhet kan det enligt 10 § USL medföra att underhållsstödet skall reduceras.

6.2 Överväganden och förslag

6.2.1 Förmögenhet vid beräkning av bostadstillägg

<p>Promemorians förslag: Vid beräkning av bostadstillägg skall, från och med den 1 januari 2008, förmögenhet kopplas till den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.</p>
--

Skälen för förslaget: Vid beräkning av bostadstillägg till pensionärer (BTP) görs tillägg till den bidragsgrundade inkomsten för förmögenhet

beräknad per den 31 december året före det år då ansökan görs. Enligt de nuvarande reglerna avses med förmögenhet den förmögenhet som är skattepliktig enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Värdet av privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt som är den sökandes permanentbostad räknas dock inte som förmögenhet.

Förmögenhetens storlek påverkar BTP genom den s.k. skärpningsregeln. Regeln innebär att 15 procent av den del av förmögenheten som överstiger 100 000 kronor (för makar 200 000 kr sammanlagt) räknas som inkomst vid beräkning av bidragsgrundande inkomst för BTP. Som förmögenhet räknas sådana tillgångar som är skattepliktiga enligt lagen om statlig förmögenhetsskatt utom värdet av privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt som är den sökandes permanentbostad.

Att ta bort den s.k. skärpningsregeln och på så sätt inte ta hänsyn till förmögenhetens storlek vid beräkning av bostadstillägg stämmer inte överens med bostadstilläggets syfte som är att även de sämst ställda pensionärerna skall kunna efterfråga en bra bostad. Om skärpningsregeln togs bort skulle även personer med stora förmögenheter men med låga pensioner kunna få bostadstillägg, vilket kan uppfattas som stötande.

I denna promemoria föreslås att förmögenhetsskatten tas bort från och med den 1 januari 2007. Eftersom förmögenhet inte längre kommer att vara skattepliktig måste en följdändring göras i 16 § lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl. på så sätt att med förmögenhet fortsättningsvis avses sådan förmögenhet som var skattepliktig enligt den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Förslaget innebär inte någon förändring av vilka tillgångar som skall ingå i förmögenheten eller hur de skall värderas.

Ett annat alternativ kan vara att placera förmögenhetsbestämmelserna i en separat lag om beräkning av förmögenhet för vissa socialförsäkringsförmåner. Sådana bestämmelser skulle emellertid bli förhållandevis detaljerade och det skulle också finnas anledning till vissa justeringar i förmögenhetsberäkningen när denna inte längre är beroende av beskattningsaspekter. I avvaktan på nya förmögenhetsbestämmelser bör därför under en övergångstid bestämmelserna i den upphävda lagen om statlig förmögenhetsskatt fortfarande ligga till grund för förmögenhetsberäkningen avseende bostadstillägg.

Enligt dagens rutiner lämnar de försäkrade själva uppgift till Försäkringskassan om sin förmögenhet i ansökningsblanketten för bostadstillägg. Enligt Försäkringskassans rutiner skall den sökande bifoga sin självdeklaration till sin ansökan för att styrka uppgifterna om förmögenhet. Eftersom förmögenhet fortsättningsvis inte kommer att vara skattepliktig kommer uppgifter om förmögenhet inte längre att tas upp i självdeklarationen och Skatteverket kommer inte heller att ha tillgång till sådana uppgifter. Detta innebär att Försäkringskassans möjligheter att kontrollera de uppgifter om förmögenhet som de försäkrade lämnar i sina ansökningsblanketter om bostadstillägg kommer att försvåras. Detta problem uppstår dock även om Skatteverket har tillgång till kontrolluppgifterna eftersom de kommer att omfattas av sekretess när förmögenhetsskatten slopas. De föreslagna förändringarna kan leda till en ökad administration. Banker och andra penninginrättningar har visserligen skyldighet att lämna uppgifter till Försäkringskassan på en begäran som gäller en enskild person men det stora antalet av banker och andra aktörer gör

att det kan vara svårt att veta till vilken inrättning som förfrågan ska göras. Som viss vägledning kan dock fortfarande självdeklarationen användas eftersom avkastningen av kapital även fortsättningsvis skall vara skattepliktig, och Försäkringskassan kan på så sätt få uppgift t.ex. om i vilka banker en försäkrad har konton.

6.2.2 Underhållsstödet

6.2.2.1 Fortsatt förmögenhetsprövning inom underhållsstödet

Promemorians förslag: Vad som avses med förmögenhet inom underhållsstödssystemet skall från och med den 1 januari 2008 kopplas till den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.

Skälen för förslaget: Underhållsstödet är ett statligt stöd som kan utges för att täcka ett uteblivet underhåll från den förälder som barnet inte bor tillsammans med. Stödet som utges till boföräldern är inte inkomstprövat och kan utbetalas med maximalt 1 273 kronor per barn och månad. Den förälder som är bidragsskyldig skall helt eller delvis återbetala statens kostnader för underhållsstödet. Återbetalningsbeloppet är baserat på den bidragsskyldiges inkomst från den senaste taxeringen samt det antal barn som den bidragsskyldige är underhållsskyldig för.

Av 25 och 26 §§ lagen (1996:1030) om underhållsstöd, USL, framgår att den inkomst som läggs till grund för hur mycket som en bidragsskyldig skall återbetala till staten utgörs av summan av

- överskott i inkomstslaget tjänst,
- överskott i inkomstslaget kapital,
- överskott av näringsverksamhet,
- studiemedel i form av studiebidrag och rekryteringsbidrag till vuxen-studerande, samt
- en procent av den del av den bidragsskyldiges skattepliktiga förmögenhet som överstiger 1 500 000 kronor.

Sedan beloppen räknats samman skall summan minskas med grundavdraget på 100 000 kronor enligt 26 § andra stycket USL. Grundavdraget får den bidragsskyldiga föräldern förbehålla sig för egna levnadskostnader innan han eller hon åläggs återbetalningsskyldighet. Det återstående beloppet utgör sedan den inkomst som skall ligga till grund för fastställande av belopp som en bidragsskyldig skall återbetala.

Om barnet har egna inkomster påverkar det underhållsstödets belopp. Av 10 § USL framgår att om barnet har en sådan inkomst som framkommer vid en tillämpning av 25–27 §§ USL, skall underhållsstödet minskas med ett belopp som motsvarar hälften av inkomsten. I stället för den minskning med 100 000 kronor som gäller för när den bidragsskyldige har förmögenhet, skall beloppet minskas med 48 000 kronor när barnet har förmögenhet.

Försäkringskassan får i dag från Skatteverket uppgift om den bidragsskyldiges skattepliktiga förmögenhet vid utgången av inkomståret. Om tillgångarna efter avdrag för skulder uppgår till mer än 1 500 000 kronor, skall en procent av den överskjutande skattepliktiga förmögenheten räk-

nas samman med övriga inkomster. Om skulderna överstiger tillgångarna anges förmögenheten till 0 kronor.

I februari 2007 fanns det i underhållsstödssystemet 78 bidragsskyldiga föräldrar som hade inkomst av förmögenhet som påverkade storleken på hans eller hennes återbetalningsbelopp. För dessa bidragsskyldiga ökade återbetalningsbeloppen sammantaget med drygt 10 000 kronor. Det motsvarar en genomsnittlig förmögenhet på ca 1 513 000 kronor var för de 78 bidragsskyldiga föräldrarna. Att helt slopa förmögenhetsprövningen inom underhållsstödet skulle kosta ca 120 000 kronor.²⁷

Det är således endast ett fåtal bidragsskyldiga som är berörda av den nuvarande förmögenhetsprövningen inom underhållsstödet. När det gäller antal barn som har så höga inkomster att det påverkar underhållsstödets belopp är det än mer ovanligt. När Underhållsstödsutredningen (SOU 2003:42) såg över reglerna i USL om barns inkomster fanns det endast sju barn med inkomster över 200 000 kronor per år. Föräldrarna till gruppen barn som hade höga kapitalinkomster hade låga inkomster eller inkomster i vanliga lönelägen.

Ett slopande av förmögenhetsskatten från och med den 1 januari 2007 medför följdändringar för underhållsstödet. Bestämmelsen i 26 § USL behöver ändras så att den fortsättningsvis inte hänvisar till den bidragsskyldiges *skattepliktiga* förmögenhet. En sådan ändring innebär dock inte något avsteg i förhållande till tillämpningen av dagens lagstiftning. Utgångspunkten är att förmögenhet över 1 500 000 kronor sedan avdrag gjorts för skulder skall fortsätta att påverka inkomstberäkningen inom underhållsstödssystemet på samma sätt som det gör i dag. Hänsyn skall således även i fortsättningen tas till barns förmögenhet vid fastställande av underhållsstöd samt till den bidragsskyldiges förmögenhet vid fastställande av återbetalningsskyldighet.

Mot bakgrund av vad som sagts ovan föreslås att vad som räknas som förmögenhet inom underhållsstödssystemet skall koppla till den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Förslaget innebär inte någon förändring av vilka tillgångar som skall ingå i förmögenheten eller hur de skall värderas. Som förmögenhet skall räknas tillgångar efter avdrag för skulder till den del dessa överstiger 1 500 000 kronor.

Ett annat alternativ kan vara att placera förmögenhetsbestämmelserna i en separat lag om beräkning av förmögenhet för vissa socialförsäkringsförmåner. Sådana bestämmelser skulle emellertid bli förhållandevis detaljerade och det skulle också finnas anledning till vissa justeringar i förmögenhetsberäkningen när denna inte längre är beroende av beskattningsaspekter. I avvaktan på nya förmögenhetsbestämmelser bör därför under en övergångstid bestämmelserna i den upphävda lagen om statlig förmögenhetsskatt fortfarande ligga till grund för förmögenhetsberäkningen avseende underhållsstöd.

²⁷ Källa: Försäkringskassan Store februari 2007.

6.2.2.2 Uppgiftsskyldighet för banker m.fl. i underhållsstödsärenden

Promemorians förslag: En uppgiftsskyldighet för banker m.fl. införs i lagen (1996:1030) om underhållsstöd, avseende barns och bidragsskyldigs förhållanden som är av betydelse för tillämpningen av lagen.

Skälen för förslaget: Eftersom Skatteverket inte längre kommer att ha tillgång till uppgifter om de skattskyldigas förmögenheter när förmögenhetsskatten slopas, försvinner möjligheten för Försäkringskassan att via taxeringsuppgifter kontrollera barnets eller den bidragsskyldiges förmögenhetsuppgifter.

Försäkringskassan får emellertid uppgift via datamedia från Skatteverkets om barnets respektive den bidragsskyldiges överskott inom inkomstslaget kapital. Dessa uppgifter kan eventuellt fungera som en indikator för Försäkringskassan att finna berörda personer med förmögenheter över 1 500 000 kronor.

För att Försäkringskassan skall kunna kontrollera om barn och bidragsskyldiga har förmögenhet som påverkar underhållsstödets belopp respektive återbetalningsbeloppet, är kassan beroende av att få uppgifter från banker och andra penninginrättningar. En sådan uppgiftsskyldighet finns i 20 a § i lagen (1993:737) om bostadsbidrag och 29 § lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl. Uppgiften skall lämnas om domstol eller Försäkringskassan begär det för en namngiven person. En likadan uppgiftsskyldighet bör införas i lagen (1996:1030) om underhållsstöd.

6.2.3 Förmögenhet vid beräkning av bostadsbidrag

Promemorians förslag: Vid beräkning av bostadsbidrag skall, från och med den 1 januari 2008, förmögenhet kopplas till den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.

Bakgrund: Bostadsbidraget betalas ut löpande som preliminärt bidrag beräknat efter sökandens uppskattade årsinkomst. Slutligt bostadsbidrag bestäms i efterhand för varje kalenderår. Inkomstavstämningen och fastställande av slutligt bostadsbidrag sker mot bl.a. inkomster som ligger till grund för taxeringen. Den som haft lägre inkomster än vad som preliminärt uppskattats får en tilläggsutbetalning. Den som haft högre inkomster än vad som preliminärt uppskattats får betala tillbaka det belopp som betalats ut för mycket. Vanligtvis bestäms det slutliga bostadsbidraget andra året efter det aktuella bidragsåret.

Om den som ansöker om bostadsbidrag har en förmögenhet som överstiger 100 000 kronor läggs en procentandel av det överskjutande beloppet till den bidragsgrundande inkomsten och påverkar storleken på bostadsbidrag. Regeln innebär att 15 procent av den del av förmögenheten som överstiger 100 000 kronor räknas som inkomst. Som förmögenhet räknas enligt nuvarande lagstiftning sådana tillgångar som är skattepliktiga enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Till förmö-

genhet räknas emellertid inte värdet av privatbostadsfastighet eller privatbostadsrätt som är den sökandes permanentbostad.

Skälen för förslaget: Förslaget om att slopa förmögenhetsskatten från och med den 1 januari 2007 medför följdändringar för bostadsbidraget. I lagen (1993:737) om bostadsbidrag (BoL) görs direkta hänvisningar till lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt för tillägg till den bidragsgrundande inkomsten vid förmögenhet. En följdändring måste göras i 5 § BoL så att det med förmögenhet fortsättningsvis avses sådan förmögenhet som var skattepliktig enligt lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Förslaget innebär inte någon förändring av vika tillgångar som skall ingå i förmögenheten eller hur de skall värderas. Vid beräkning av bostadsbidrag skall även fortsättningsvis förmögenhet påverka bidragets storlek.

Ett annat alternativ kan vara att placera förmögenhetsbestämmelserna i en separat lag om beräkning av förmögenhet för vissa socialförsäkringsförmåner. Sådana bestämmelser skall emellertid bli förhållandevis detaljerade och det skulle också finnas anledning till vissa justeringar i förmögenhetsberäkningen när denna inte längre är beroende av beskattningsaspekter. I avvaktan på nya förmögenhetsbestämmelser bör därför under en övergångstid bestämmelserna i den upphävda lagen om statlig förmögenhetsskatt fortfarande ligga till grund för förmögenhetsberäkningen avseende bostadsbidrag.

Att helt slopa förmögenhetsprövningen är inte ett rimligt alternativ. Bostadsbidrag beskrivs ofta som samhällets sista ekonomiska skyddsnät före ekonomiskt bistånd. Om denna begränsning skulle slopas för bostadsbidraget medför det att personer med låga inkomster, men med stora förmögenheter kan komma att få bidrag till sin försörjning från staten. Detta kan komma att uppfattas som stötande av många. Mot denna bakgrund bör förmögenhet även fortsättningsvis påverka vid beräkning av bostadsbidrag.

Uppgifter om förmögenhet lämnas i dag av den försäkrade på ansökningsblanketten om bostadsbidrag. Dessa uppgifter styrks av sökande själv. Vid inkomststämningen, som avser att fastställa det slutliga bostadsbidraget, får Försäkringskassan elektroniskt från Skatteverket taxeringsuppgifter om bl.a. förmögenheter som överstiger 1 500 000 kronor. Vilka uppgifter Försäkringskassan har rätt att få från Skatteverket regleras i förordningen (2001:588) om behandling av uppgifter i Skatteverkets beskattningsverksamhet. Om Skatteverket inte längre kommer att ha tillgång till uppgifter om de skattskyldigas förmögenheter när förmögenhetsskatten slopas, försvinner möjligheten för Försäkringskassan att på samma sätt som idag kontrollera bidragstagare med större förmögenheter.

Gränsen för när förmögenhet börjar påverka storleken på bostadsbidraget är som tidigare nämnts 100 000 kronor. Det innebär att Försäkringskassan redan idag gör kontroller vid förmögenheter som understiger 1 500 000 kronor. I sådana fall har Försäkringskassan bl.a. möjlighet att efter särskild förfrågan få ytterligare uppgifter från berörda institutioner vid utredningar. Dessa uppgifter rör enskilda fall och är ärenden som handläggs manuellt på Försäkringskassan. Banker och andra penninginrättningar har enligt lagen om bostadsbidrag skyldighet att lämna uppgifter till Försäkringskassan på en begäran som gäller en enskild person.

Som tidigare nämnts fastställs det slutliga bostadsbidraget i efterhand. Inkomstkontroll av förmögensuppgifter som avser inkomståret 2007 blir därför aktuell först när taxeringen av inkomståret 2007 är avslutad. Försäkringskassans arbete med att fastställa slutliga bostadsbidrag, som preliminärt betalats ut under 2007, påbörjas därför först runt årsskiftet 2008/09. Mot denna bakgrund är bedömningen att Försäkringskassan har möjlighet att anpassa sina handläggningsrutiner ifråga om kontroll av de ärenden som tidigare kontrollerats mot taxeringsuppgifter. Om Försäkringskassan skulle ha behov av att få tillgång till ytterligare uppgifter från Skatteverkets beskattningsdatabas får det övervägas om och hur detta kan ske.

Promemorians förslag är att vid beräkning av bostadsbidrag skall begreppet förmögenhet kopplas till den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt. Som förmögenhet räknas tillgångar, efter avdrag för skulder, till den del dessa överstiger 100 000 kronor.

7 Behandlingen av förmögensuppgifter inom studiestödssystemet

7.1 Bakgrund

Inom studiestödssystemet tas hänsyn till förmögenhet dels vid vissa fall av prövning av en ansökan om nedsättning vid återbetalning av studielån, dels vid prövning av rätt till det extra tillägget inom studiehjälpen. Bestämmelser om nedsättning av årsbeloppet vid återbetalning finns i studiestödslagen (1999:1395) och i studiestödsförordningen (2000:655). Bestämmelser om det ekonomiska underlaget vid prövning av det extra tillägget inom studiehjälpen finns i studiestödsförordningen.

7.1.1 Nedsättning vid återbetalning av studielån

En person som har tagit studielån efter den 30 juni 2001 återbetalar varje år ett belopp som fastställs med utgångspunkt i skuldens storlek, hur många återbetalningsår som återstår, räntan samt ett uppräkningsstal. Enligt de s.k. trygghetsreglerna kan en låntagare efter ansökan få nedsättning av årsbeloppet. Årsbeloppet beräknas då utifrån låntagarens inkomst. Från och med det år då låntagaren fyller 50 år skall även förmögenhet beaktas vid prövning av nedsättning enligt trygghetsreglerna. I dessa fall skall beaktas 20 procent av den del av låntagarens förmögenhet som överstiger 2,75 prisbasbelopp (110 825 kronor för 2007).

Under 2006 var det sju personer som hade en förmögenhet av den storleken att den påverkade deras möjlighet till nedsättning enligt trygghetsreglerna. I takt med att antalet personer som blir återbetalningsskyldiga i det nya lånesystemet (lån tagna efter 30 juni 2001) ökar kommer dock fler personer påverkas av förmögensprövningen.

7.1.2 Extra tillägg inom studiehjälpen

Studiehjälp lämnas i huvudsak till elever inom gymnasieskolan. Studiehjälp består av studiebidrag som lämnas till samtliga elever, extra tillägg som kan lämnas till elever från inkomstsvaga familjer och inackorderingsstillägg som kan lämnas till elever vid fristående skolor som behöver bo inackorderade på skolorten. Extra tillägg kan lämnas om det ekonomiska underlaget för eleven och dennes familj inte överstiger 125 000 kronor per år. Det ekonomiska underlaget utgörs av summan av elevens och hans eller hennes föräldrars beräknade inkomster och en femtedel av den del av elevens och föräldrarnas sammanlagda förmögenhet som överstiger 75 000 kronor.

Enligt Centrala studiestödsnämnden (CSN) är det endast ett fåtal av de elever som får extra tillägg som sammanlagt med sina föräldrar har en förmögenhet över 75 000 kronor.

7.2 Överväganden och förslag

7.2.1 Fortsatt förmögenhetsprövning inom studiestödssystemet

Promemorians bedömning: Prövning av förmögenhet inom studiestödssystemet bör efter det att lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt har upphört att gälla utgå från den förmögenhet som skulle ha utgjort skattepliktig förmögenhet enligt den upphävda lagen. Studiestödsförordningen (2000:655) bör ändras i enlighet med detta.

Skälen för bedömningen: I studiestödsförordningen hänvisas i dag till lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt i fråga om vad som skall betraktas som förmögenhet vid prövning av nedsättning av årsbeloppet fr.o.m. det år låntagaren fyller 50 år och vid prövning av rätt till det extra tillägget inom studiehjälpen. I denna promemoria föreslås att lagen om statlig förmögenhetsskatt skall upphöra att gälla vid utgången av 2007.

Centrala studiestödsnämnden får i dag från Skatteverket uppgift om en persons skattepliktiga förmögenhet vid utgången av inkomståret.

Ett slopande av förmögenhetsskatten från och med den 1 januari 2007 medför följdändringar inom studiestödssystemet. Således bör bestämmelserna i 2 kap. 11 § och 4 kap. 3 § studiestödsförordningen (2000:655) ändras så att de fortsättningsvis inte hänvisar till den bidragsskyldiges *skattepliktiga* förmögenhet. Denna ändring skall dock inte innebära någon faktisk förändring rörande hur förmögenhet skall beaktas inom studiestödssystemet. Utgångspunkten är alltså att förmögenhet fortfarande skall inverka vid prövning av nedsättning av årsbeloppet för personer som har fyllt 50 år och vid prövning av rätt till det extra tillägget inom studiehjälpen.

Vad som avses med förmögenhet i den framtida förmögenhetsprövningen bör motsvara vad som i dag utgör skattepliktig förmögenhet enligt lagen om statlig förmögenhetsskatt. Hur detta skall komma till uttryck i studiestödsförfattningarna bör bli föremål för fortsatt analys. I

avvaktan på att denna analys blir färdig bör bestämmelserna i studiestödsförordningen ändras så att de hänvisar till den upphävda lagen om statlig förmögenhetsskatt. Förordningsbestämmelserna bör träda i kraft den 1 januari 2008.

7.2.2 Uppgiftsskyldighet för banker m.fl. i ärenden om studiestöd

Promemorians förslag: En uppgiftsskyldighet för banker m.fl. införs i studiestödslagen (1999:1395), avseende de uppgifter som är av betydelse för tillämpningen av lagen och föreskrifter som har meddelats med stöd av lagen.

Skälen för förslaget: I dag kontrollerar CSN uppgifter om en persons förmögenhet via taxeringsuppgifter från Skatteverket. Som tidigare framgått i promemorian måste frågan om huruvida Skatteverket även fortsättningsvis skall ha tillgång till uppgifter om personers förmögenheter analyseras närmare innan beslut fattas. Därmed är det osäkert om CSN:s kontrollmöjlighet via Skatteverket kommer att finnas kvar. För att CSN även fortsättningsvis skall kunna kontrollera uppgifter om förmögenhet, är CSN beroende av att få uppgifter från banker och andra penninginrättningar. En bestämmelse om uppgiftsskyldighet för banker och andra penninginrättningar bör därför införas i studiestödslagen, enligt vilken dessa på begäran skall lämna uppgifter om en viss person som gäller förhållanden av betydelse för tillämpningen av studiestödsförfattningarna.

8 Begränsning av avdragsrätten för privat pensionssparande

Promemorians förslag: Avdragsrätten för privata pensionsförsäkringspremier och för insättningar på pensionssparkonton begränsas.

Den nuvarande rätten till ett fast avdrag motsvarande ett halvt prisbasbelopp begränsas till ett fast avdrag med som högst 12 000 kr per år.

Det särskilda utrymmet för pensionssparavdrag för den som har pensionsrätt i anställning uppgående till 5 procent av inkomsten mellan 10 och 20 prisbasbelopp slopas.

Det särskilda tilläggsutrymmet för avdrag i aktiv näringsverksamhet och för den som saknar pensionsrätt i anställning kvarstår oförändrat.

De nya reglerna gäller för betalningar av premier och insättningar på pensionssparkonton från och med den 1 januari 2008.

Skälen för förslaget: I denna promemoria har tidigare lämnats förslag till ett totalt avskaffande av den statliga förmögenhetsskatten. Som ett led i att finansiera avskaffandet av förmögenhetsskatten har regeringen i vårpropositionen för 2007 (prop. 2006/07:100, s. 45) aviserat att avdraget

för det allmänna pensionssparandet begränsas till 12 000 kronor per år. I enlighet med vad som aviserats i vårpropositionen lämnas i promemorian även förslag till en sådan avdragsbegränsning. Avdragsbegränsningen leder till en budgetförstärkning som på kort och mellanlång sikt kan beräknas uppgå till 1,3 miljarder kronor.

Fördelningspolitiskt innebär begränsningen att det främst är höginkomsttagare som får en minskad möjlighet att göra pensionssparavdrag. År 2007 yrkade drygt två miljoner skattskyldiga avdrag för privat pensionsförsäkringspremie. Av dem yrkade 350 000 eller närmare 18 procent avdrag för premier som överstiger 1 000 kronor per månad. De flesta som pensionssparar privat sparar således mindre än 1 000 kronor per månad. Med den föreslagna utformningen av avdragsrätten får cirka 80 procent av samtliga pensionssparare fortfarande fullt avdrag för sina privata pensionsinbetalningar vilket ger en bättre fördelningspolitisk profil än den nuvarande regeln.

Utöver att en begränsning i avdragsrätten tjänar som ett led i att finansiera avskaffandet av förmögenhetsskatten talar även statsfinansiella skäl av mer övergripande natur för en mer restriktiv syn i avdragsfrågan. Reglerna om avdragsrätt för privat pensionssparande innebär att det lämnas en skattekredit för sparandet. Denna skattekredit har hittills via det s.k. etableringskravet kunnat tas tillbaka genom att utfallande pensioner beskattas. Förutsättningarna för pensionssparande har emellertid förändrats på ett avgörande sätt genom EG-domstolens dom i det s.k. Danmarksmålet (dom den 30 januari 2007, kommissionen mot Kungariket Danmark, mål nr C-150/04). Pensionssparande kan numera inte längre begränsas till att avse sparande i Sverige.

En begränsning av avdragsutrymmet till 12 000 kronor innebär en minskning av risken för förlust av framtida skatteintäkter samtidigt som det fortfarande finns förutsättningar för individer att pensionsspara privat.

Avdragsbegränsningen innebär att alla skattskyldiga fysiska personer får göra avdrag med 12 000 kronor per år. Detta bör gälla oavsett om avdraget görs i näringsverksamhet eller som allmänt avdrag. Det innebär också att det särskilda utrymmet för allmänt avdrag för den som har pensionsrätt i anställning bör slopas.

Det särskilda tilläggsutrymmet för aktiv näringsverksamhet samt för den som saknar pensionsrätt i anställning bör kvarstå oförändrat. Tilläggsutrymmet kan nämligen sägas motsvara den avdragsrätt för kostnader för tjänstepensionering som arbetsgivarna är berättigade till och som således kommer anställda till godo.

Reglerna för arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader för de anställda berörs inte av förslaget.

9 Konsekvenser av förslagen

9.1 Skatteförslagen

Konsekvenser för statens finanser

Det fullständiga sloandet av förmögenhetsskatten från och med inkomståret 2007 medför ett tillkommande intäktsbortfall för staten motsvarande ca 5 miljarder kronor utöver effekterna av det förslag som aviserades i budgetpropositionen för 2007. Ett ytterligare intäktsbortfall på ca 15 miljoner kronor uppstår till följd av att förmögenhet inte längre ska beaktas i begränsningsregeln för fastighetsskatt. Sloandet av förmögenhetsskatten finansieras från och med inkomståret 2008 delvis genom att begränsa det allmänna pensionsavdraget till 12 000 kronor per år från och med den 1 januari 2008. Begränsningen beräknas öka statens intäkter med ca 1,3 miljarder kronor.

Konsekvenser för företagen

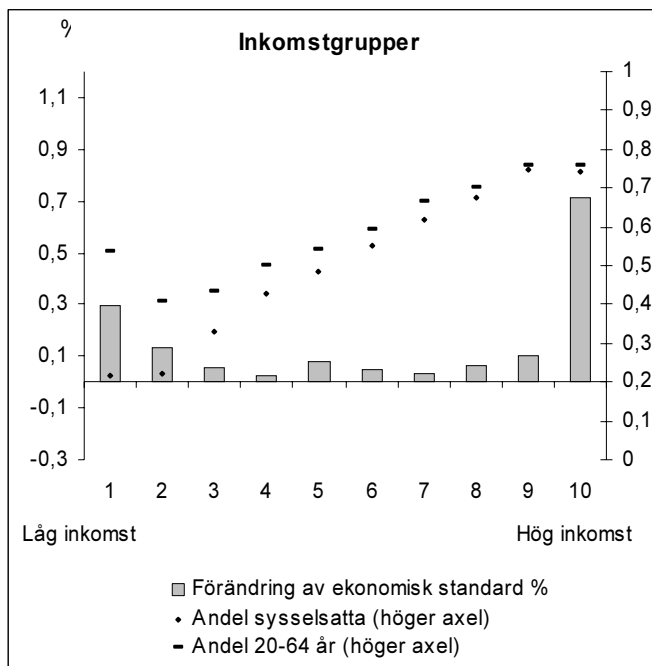
Förmögenhetsskatten utgör i dag ett hinder för företagandet. En avveckling av förmögenhetsskatten kommer enligt regeringens bedömning att särskilt förbättra de mindre företagens försörjning med riskvilligt kapital och minska incitamenten att placera förmögenheter utomlands. Därigenom kan företagen bidra till att skapa tillväxt i ekonomin genom att investera och nyanställa. I och med att förmögenhetsskatten avskaffas försvinner också den hårt kritiserade Lex Uggle-problematiken. Lex Uggle innebär att ägare till onoterade aktier i rörelsedrivande bolag i dag riskerar att bli förmögenhetsbeskattade för s.k. överskottslikviditet i bolaget. Ett borttagande av förmögenhetsskatten bedöms även minska de administrativa kostnaderna för företagen.

Fördelningspolitiska konsekvenser

Inkomståret 2007 beräknas ca 267 000 personer betala förmögenhetsskatt. Den samlade förmögenhetsskatten för de 100 personer som i dag betalar högst förmögenhetsskatt uppgår till ca 400 miljoner kronor. Det motsvarar ca 8 procent av de totala förmögenhetsskatteintäkterna. År 2007 beräknas drygt 2 miljoner skattskyldiga yrka avdrag för privat pensionssparande. Av dessa är ca 350 000 eller närmare 18 procent pensionssparavdrag på över 1 000 kronor per månad. Det flesta som pensionssparar privat sparar således mindre än 1 000 kronor per månad. Med den föreslagna begränsningen av avdragsrätten får ca 80 procent av samtliga pensionssparare fortfarande fullt avdrag för sina privata pensionsinbetalningar. Begränsningen av avdragsrätten för privat pensionssparande träffar i huvudsak personer med höga inkomster vilket ger en bättre fördelningsprofil än den nuvarande regeln. I diagram 1 redovisas den sam-

lade effekten av slopad förmögenhetsskatt och begränsat avdrag för privat pensionssparande på ekonomiska standard för olika inkomstgrupper. Med ekonomisk standard avses disponibel inkomst med hänsyn tagen till hushållens storlek.

Diagram 1: Effekt på ekonomisk standard för olika inkomstgrupper av slopad förmögenhetsskatt och begränsat avdrag för privat pensionssparande.



Källa: Finansdepartementet

Den sammantagna effekten av slopad förmögenhetsskatt och begränsat avdrag för privat pensionssparande visar att den ekonomiska standarden ökar för samtliga inkomstgrupper. Den största ökningen tillfaller den grupp som har de högsta inkomsterna. Decilgrupp 1 som har de lägsta inkomsterna är känslig för förändringar och därför svår att analysera. I denna grupp finns exempelvis företagare som har möjlighet att utjämna sina inkomster. Begränsningen av avdragsrätten för privat pensionssparande påverkar främst höginkomsttagarna och har därmed störst dämpande effekt på den ekonomiska standarden för den grupp som har de högsta inkomsterna.

Konsekvenser för Skatteverket och de allmänna förvaltningsdomstolarna

Slopadet av förmögenhetsskatten medför kostnadsminskningar för Skatteverket. Dels till följd av att sambeskatningen försvinner, dels till följd av att förmögenhetsskattekontroll inte längre behövs. Skatteverket bedömer att kostnaderna minskar med 1–2 miljoner kronor per år inom huvudkontoret och verksamhetsstödet. Vidare bedöms kostnader för mindre information i broschyrer, blanketter och på webben vara relativt små och uppgå till ca 0,1–0,2 miljoner kronor. Förmögenhetsskattekontrollen i

samband med taxeringen har skett i relativt liten omfattning och koncentrerad till vissa delar som exempelvis Lex Uggla-fallen och vissa utlandsfrågor. I denna del bedömer Skatteverket att det rör sig om en besparing på mellan 4–8 årsarbetskrafter vilket motsvarar 2–4 miljoner kronor. Sammantaget bedömer Skatteverket därmed att de administrativa kostnaderna till följd av slopad förmögenhetsskatt kommer att minska med mellan 3–6 miljoner kronor per år.

I vilken utsträckning slopandet av förmögenhetsskatten kommer att påverka de allmänna förvaltningsdomstolarna är svårt att säga något bestämt om. Klart är emellertid att en viss minskning av måltillströmningen kommer att märkas.

9.1.1 Konsekvenser för jämställdheten

Ungefär lika många kvinnor som män berörs av förslaget om slopad förmögenhetsskatt, 129 000 kvinnor och 138 000 män. Männens andel av förmögenhetsskatten uppgår till drygt 60 procent medan kvinnornas andel ligger strax under 40 procent. Då förmögenheter är ojämnt fördelade mellan könen kommer män gynnas i beloppsmässigt större utsträckning än kvinnor av förslaget om slopad förmögenhetsskatt. Å andra sidan innebär slopandet av förmögenhetsskatten att sambeskattningen i stort försvinner från skattelagstiftningen. Eftersom kvinnor i stor utsträckning har mindre förmögenhet än män innebär sambeskattningen att fler kvinnor än män betalar förmögenhetsskatt för sina makars förmögenhet. Det jämställdhetspolitiska målet om ekonomisk jämställdhet påverkas i detta avseende positivt av förslaget om slopad förmögenhetsskatt.

Även förslaget om begränsning av avdragsrätten för privat pensionssparande påverkar målet om ekonomisk jämställdhet positivt eftersom förslaget främst påverkar höginkomsttagarna, en grupp som till stor del utgörs av män.

9.2 Förslagen om ändringar i socialförsäkringssystemet

Konsekvenser av förslag om ändringar i underhållsstödssystemet

Administrativa konsekvenser

Eftersom det i dag är så få personer inom underhållsstödssystemet som berörs av förmögenhetsprövningen kommer det inte att påverka administrationen nämnvärt. Å ena sidan innebär Försäkringskassans möjlighet till manuella kontroller en något utökad administration, men å andra sidan kommer inkomstbedömningen att förenklas något eftersom de inkomstuppgifter Försäkringskassan får från Skatteverket inte längre omfattar förmögenhetsuppgifter.

Ekonomiska konsekvenser

De ekonomiska konsekvenserna är till största del beroende av i vilken omfattning Försäkringskassan kommer ha behov av att göra manuella kontroller genom att få uppgifter från banker och andra penninginrättningar. En helt slopad förmögenhetsprövning inom underhållsstödet skulle årligen kosta ca 120 000 kronor.

Om Försäkringskassan inte gör manuella kontroller kan de bidrags-skyldiga föräldrar som har förmögenhet över 1 500 000 kronor komma att få ett lägre återbetalningsbelopp än vad de har i dag. Några enstaka boföräldrar kan också komma att få ett högre underhållsstöd eftersom stödet inte kommer att minska med anledning av att barnet har förmögenhet.

Administrativa och ekonomiska konsekvenser av förslag om ändringar av bostadsbidragssystemet

Som tidigare sagts kommer Försäkringskassans arbete med att kontrollera uppgivna uppgifter vid ansökan om bostadsbidrag ifråga om förmögenhet att försvåras. De föreslagna förändringarna kan leda till en ökad administration eftersom vissa handläggningsrutiner kommer att behöva anpassas och kan medföra en ökad manuell handläggning.

Administrativa och ekonomiska konsekvenser för bostadstillägg till pensionärer

Försäkringskassans arbete med att kontrollera uppgifter om förmögenhet försvåras avsevärt i och med att sådana uppgifter inte längre kommer att kunna kontrolleras mot självdeklarationen. Detta medför en viss ökning av administrationen hos Försäkringskassan. Att helt ta bort prövningen gentemot förmögenhet skulle uppskattningsvis medföra ökade utgifter för bostadstillägget med 700 – 800 miljoner kronor årligen.

9.3 Förslagen om ändringar i studiestödssystemet

Administrativa konsekvenser

För det fall CSN inte längre kommer att ha tillgång till uppgifter om förmögenhet via Skatteverket kommer myndigheten själv att få sammanställa dessa uppgifter. Myndigheten måste då hämta in uppgifter manuellt från banker m.fl., vilket kommer att leda till en ökad administration. Med hänsyn till det relativt få antal fall där kontroll av förmögenhet är aktuell bör dock administrationen inte bli alltför omfattande.

Ekonomiska konsekvenser

De ekonomiska konsekvenserna är till största del beroende av i vilken omfattning CSN kommer ha behov av att göra manuella kontroller genom att få uppgifter från banker och andra penninginrättningar.

10 Författningskommentarer

Författningskommentarer lämnas till de lagändringar som föreslås i promemorian. Däremot lämnas inte några kommentarer till föreslagna förordningsändringar.

10.1 Förslaget till lag om ändring i taxeringslagen (1990:324)

1 kap. 1 och 3 §§, 4 kap. 16 § och 5 kap. 4 §

Ändringarna i paragraferna är en följd av att förmögenhetsskatten tas bort.

I 1 kap. 1 § första stycket har punkten 2 upphört att gälla. De tidigare punkterna 3–6 betecknas härigenom 2–5.

10.2 Förslaget till lag om ändring i lagen (1993:737) om bostadsbidrag

5 §

Ändringen i paragrafen är en följd av att lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt upphävs.

10.3 Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:575) om skatteflykt

1 §

Ändringen i paragrafen är en följd av att förmögenhetsskatten tas bort.

10.4 Förslaget till lag om ändring i lagen (1996:1030) om underhållsstöd

26 §

Ändringen i paragrafen är en följd av att lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt upphävs.

42 a §

Paragrafen är ny. Den överensstämmer med 20 a § lagen (1993:737) om bostadsbidrag och 29 § lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl. Uppgiftsskyldighetens omfattning är generellt bestämd genom

uttrycket ”förhållande som är av betydelse för tillämpningen av denna lag”.

10.5 Förslaget till lag om upphävande av lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt

Genom lagen upphör lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt att gälla vid utgången av 2007, dvs. 2008 års taxering. Den upphävda lagen skall dock fortfarande gälla vid 2007 och tidigare års taxeringar.

Motiven för att upphäva lagen finns i avsnitt 3.

10.6 Förslaget till lag om upphävande av lagen (1997:324) om begränsning av skatt

Genom lagen upphör lagen (1997:324) om begränsning av skatt att gälla vid utgången av 2007, dvs. 2008 års taxering. Den upphävda lagen skall dock fortfarande gälla vid 2007 och tidigare års taxeringar.

Motiven för upphäva lagen finns i avsnitt 5.

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

8 kap. 11 §, 10 kap. 7 §, 11 kap. 9 § och 18 kap. 5 §

Ändringarna i paragraferna är en följd av att förmögenhetsskatten tas bort.

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

7 kap.11 §, 9 kap. 4 § och 33 kap. 10 §

Ändringarna i paragraferna är en följd av att förmögenhetsskatten tas bort.

59 kap.

5 §

I paragrafens *första stycke* har bestämmelsen om det basbeloppsbaserade avdraget begränsats till ett avdrag med ett fast belopp om högst 12 000 kronor per år.

Andra stycket upphävs. För den som har pensionsrätt i anställning medges således inte längre något särskilt utrymme för pensionssparavdrag med 5 procent av inkomsten mellan 10 och 20 prisbasbelopp.

14 §

Ändringen i paragrafen är en konsekvens av den nya lydelsen i 59 kap. 5 § första stycket.

Ikraftträdande – och övergångsbestämmelser

De nya bestämmelserna om ett lägre avdragsutrymme för privat pensionssparande gäller för premiebetalningar till försäkringsgivare och insättningar på pensionssparkonton från och med den 1 januari 2008.

Skattskyldiga som redovisar inkomst av aktiv näringsverksamhet kan ha andra beskattningsår än kalenderår. I sådana fall gäller för det beskattningsår som skall taxeras 2009 att det fasta avdraget beräknas enligt äldre bestämmelser när det gäller premiebetalningar och insättningar som görs under beskattningsåret men före den 1 januari 2008. För premiebetalningar och insättningar under beskattningsåret som sker från och med ikraftträdandet av de nya bestämmelserna gäller det nya lägre avdragsutrymme för det fasta avdraget.

Om premiebetalningar eller insättningar görs under 2007 såväl som under 2008 kan premiebetalningarna eller insättningarna som görs under 2008 således beaktas bara till den del de tillsammans med premiebetalningar eller insättningar under 2007 ryms inom avdragsutrymme för det fasta avdraget enligt bestämmelsen i dess nya lydelse.

Det nya lägre avdragsutrymme för det fasta avdraget gäller också när avdrag yrkas enligt 59 kap. 7 § inkomstskattelagen under ett sådant beskattningsår som avses i andra stycket.

10.9 Förslaget till lag om ändring i studiestödslagen (1999:1395)

6 kap.

7 a §

Paragrafen är *ny* och innebär en skyldighet för banker och andra penninginrättningar att på begäran lämna ut uppgifter rörande en viss person till Centrala studiestödsnämnden eller Överklagandenämnden för studiestöd. Uppgiftsskyldighetens omfattning är generellt bestämd och omfattar förhållanden av betydelse för tillämpningen av studiestödslagen och föreskrifter som har meddelats med stöd av lagen.

Förslaget har behandlats i avsnitt 7.2.2.

10.10 Förslaget till lag om ändring i lagen (2001:761) om bostadstillägg till pensionärer m.fl.

16 §

Ändringen i paragrafen är en följd av att lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt upphävs.

10.11 Förslaget till lag om ändring i lagen (2001:906) om skattereduktion för fastighetsskatt

3 § och 6–8 §§

Paragraferna ändras genom att hänvisningarna görs till den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt.

11 §

Första stycket

Upphävandet av *punkten 4* utgör en följd av att förmögenhet inte längre skall beaktas vid beräkning av spärrbeloppet.

Motiven för att upphäva *punkten 4* finns i avsnitt 5.

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

1 kap. 5§, 2 kap. 2, 4, 7 och 8 §§, 3 kap. 1 §, 5 kap. 1 § och 15 kap. 8 § samt rubriken närmast före 2 kap. 8 §

Ändringarna i paragraferna föranleds av att förmögenhetsskatten tas bort.

I 1 kap. 5 § *första stycket* har *punkten i* upphört att gälla. Den tidigare *punkten j* betecknas härigenom *i*.

2 kap. 2 § *första stycket punkten 4* har upphört att gälla. De tidigare *punkterna 5–7* betecknas härigenom 4–6.

2 kap. 4 § *första stycket punkten 2* har upphört att gälla. De tidigare *punkterna 3 och 4* betecknas härigenom 2 och 3.

Hänvisningen i 2 kap. 7 § *punkten 1* till 8 § tredje stycket lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt har tagits bort och ersatts med en regel med motsvarande innehåll. *Punkten 4* har upphört att gälla. De tidigare *punkterna 5–7* betecknas härigenom 4–6.

3 kap. 1 § *första stycket punkten 4* har upphört att gälla. De tidigare *punkterna 5–7* betecknas härigenom 4–6.

11 kap.

1 §

Hänvisningen i tredje stycket till den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt tas bort. Värdering skall göras enligt den generella bestämmelsen i 14 kap. 13 §. Bestämmelsen i 14 kap. 13 § innebär att 11 § i den upphävda lagen om statlig förmögenhetsskatt skall tillämpas.

8 §

Ändringen är föranledd av att lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt upphävs. Någon ändring i sak är inte avsedd.

14 kap.

13 §

I och med att det i promemorian föreslås att effekterna av ett borttagande av kontrolluppgifter på förmögenhet skall analyseras ytterligare måste det finnas kvar en bestämmelse som reglerar värdering av tillgångar och skulder. Eftersom det inte är klart om kontrolluppgifterna avseende för-

mögenhet skall behållas i framtiden bör en hänvisning tills vidare göras till värderingsreglerna i den upphävda lagen (1997:323) om statlig förmögenhetsskatt i stället för att skapa nya i lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

10.13 Förslaget till lag om upphävande av lagen (2004:126) om skattereduktion för förmögenhetsskatt

Genom lagen upphör lagen (2004:126) om skattereduktion för förmögenhetsskatt att gälla vid utgången av år 2007. Den upphävda lagen gäller dock fortfarande för 2004–2007 års taxeringar.

Motiven för att upphäva lagen finns i avsnitt 5.

10.14 Förslaget till lag om ändring i lagen (2007:346) om skattereduktion för utgifter för hushållsarbete

16 §

Ändringen i *andra stycket* föranleds av att förmögenhetsskatten tas bort.