

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**Kontrolluppgiftsskyldighet för schablonintäkt och överföring till ett investeringssparkonto.**

Nedan följer en sammanställning av frågor som ställts från investeringsföretag m.fl. med anledning av att de ska lämna kontrolluppgifter avseende investeringssparkonto. Bedömningarna som redovisas är Skatteverkets uppfattning om hur lag (2011:1268) om investeringssparkonto - ISKL och inkomstskattelag (1999:1229) - IL ska tillämpas vid hanteringen av ett investeringssparkonto och de kontrolluppgifter som ska lämnas avseende schablonintäkt och överföringar till ett investeringssparkonto.

1 BAKGRUND

En ny sparform kallad investeringssparkonto infördes 1 januari 2012. Beskattningen av ett sådant konto sker genom att en schablonintäkt ska tas upp som kapitalinkomst. För att få fram underlag till denna schablonintäkt ska ett kapitalunderlag beräknas. Den som har fört ett investeringssparkonto är även skyldig att lämna kontrolluppgift på den framräknade schablonintäkten. Detta innebär att kontrolluppgifter om schablonintäkt och redovisning i inkomstdeklarationen kommer att ske första gången under 2013.

Reglerna om investeringssparkonto finns i lag om investeringssparkonto. Den skattemässiga hanteringen finns i 42 kap IL och 8 – 12 kap. och lag (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter - LSK. Från inkomstår 2013 har reglerna i lag om självdeklarationer och kontrolluppgifter ersatts av 17 – 23 kap. Skatteförfarandelag (2011:1244) - SFL. Vid hänvisning till lagtext anges reglerna i SFL inom parentes. Bakgrunden till lagförslaget om investeringssparkonto finns i [proposition 2011/12:1 \(avsnitt 6.13\)](#). Regeringen har i [proposition 2012/13:24](#), som beslutades den 5 december 2012, genomfört vissa förändringar i reglerna om investeringssparkonto.

På Skatteverkets webbplats finns förutom de nedan redovisade frågorna och svaren även allmän information om investeringssparkonto och "[Svar på vanliga frågor](#)" ur en investerares perspektiv. Information om kontrolluppgifter finns i broschyrerna "[Kontrolluppgifter - ränta, utdelning m.m.](#)" (SKV 373) och "[E-redovisning av kontrolluppgifter - en teknisk beskrivning](#)" (SKV 260).

Skatteverket har även publicerat ett antal ställningstaganden hur verket anser att vissa lite mer övergripande frågor ska lösas.

[Hur bestäms marknadsvärdet för ett finansiellt instrument på ett investeringssparkonto?](#) (dnr 131 75633-12/111)

[Kredit som är kopplad till ett investeringssparkonto.](#) (dnr 131 227323-12/111)

[Värdering av optioner, terminer och andra derivatinstrument på ett investeringssparkonto.](#) (dnr 131 177739-12/111)

[Blankning av aktier på ett investeringssparkonto.](#) (dnr 131 420029-12/111)

STÄLLNINGSTAGANDE

 Datum
2012-12-17

 Dnr
131 829388-12/111

1	BAKGRUND	1
2	FÖRVÄRV, FLYTT OCH ÖVERFÖRING AV TILLGÅNGAR	3
2.1	Förvärv av nya aktier direkt från emitterande bolag	3
2.2	Förvärv av aktie genom lösen av en option	4
2.3	Överföring av tillgång som inte grundas på tillgång som förvarats på ett investeringssparkonto.....	4
3	INVESTERINGSTILLGÅNG OCH KONTOFRÄMMANDE TILLGÅNG	5
3.1	Begreppet ”upptagen till handel på en reglerad marknad”	5
3.2	Kontofrämmande tillgång som blir en investeringstillgång.....	6
3.3	Tidpunkt för beräkning av omkostnadsbeloppet när tillgång avförs ..	6
3.4	Förhandstillträde vid förvaring på investeringssparkontot	6
3.5	Förhandstillträde sker efter uttag från investeringssparkontot.....	7
3.6	10-procentsregeln och innehav i kapitalförsäkring	8
4	KAPITALUNDERLAG.....	8
4.1	Förvärv av tillgång från annat investeringssparkonto.....	8
4.2	Flytt av värdepapper.....	9
4.3	Begreppet ”när de förtecknas på kontot”	9
4.4	Ingår kontofrämmande tillgång i kapitalunderlaget?	10
4.5	Beräkning om likviddag inträffar efter värderingstidpunkten	10
4.6	Värdering av en option när underliggande tillgång förvaras på investeringssparkontot	11
4.7	Värdering av en termin med och utan nettning.....	11
4.8	Vilka kurser ska användas vid värdering?	13
5	KONTROLLUPPGIFTSFRÅGOR	13
5.1	Överföring av fondandel	13
5.2	Överföring och flytt av fondandel.....	13
5.3	Redovisning av räntekompensation vid överföring	14
5.4	Kontrolluppgiftsskyldighet på ränteutgift - räntekompensation	14
5.5	Ränta som överstiger statslåneräntan	15
6	FRÅGOR SOM RÖR BEGRÄNSAT SKATTSKYLDIGA	16
6.1	Schablonintäkt på investeringsfond och investeringssparkonto	16
6.2	Schablonintäkt och OECD:s modellavtal	16
6.3	Kontrolluppgiftsskyldighet vid överföring av tillgångar.....	17
7	ÖVRIGA FRÅGOR.....	17
7.1	Överföring av utländsk valuta.....	17
7.2	Rättelsemöjligheter vid misstag	18
7.3	Övertrasseringsränta.....	18
7.4	Ränta på utdelningsbelopp som överstiger statslåneräntan.....	19

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**2 FÖRVÄRV, FLYTT OCH ÖVERFÖRING AV TILLGÅNGAR****2.1 Förvärv av nya aktier direkt från emitterande bolag**

Fråga: Är det möjligt att förvärva nyemitterade aktier direkt från det emitterande bolaget (inte över börs) till ett investeringssparkonto eller måste aktierna föras från emitterande bolag, via investeringsföretagets depå, in på investeringssparkontot?

Bedömning: Skatteverket uppfattar att svaret blir beroende av om de nyemitterade aktierna är investeringstillgångar eller kontofrämmande tillgångar vid överföringstillfället.

Emitterade aktier som finns upptagna till handel på en reglerad marknad eller handlas på en handelsplattform.

Skatteverket anser att om de nyemitterade aktierna uppfyller kraven på att vara investeringstillgångar enligt 6 § ISKL, kan förvärvet inte ske från den som emitterat tillgångarna. Detta eftersom förvärvet inte grundas på tillgångar som förvaras på kontot enligt 13 § p. 3 ISKL.

Däremot anser Skatteverket att det är möjligt att föra över investeringstillgångar till kontot om förvärvet sker från investeringsföretaget enligt punkt 4 samma paragraf.

Av förarbetena till lagtexten (prop. 2011/12:1 s. 303) verkar avsikten med denna punkt i först hand vara att det är tillåtet att föra över investeringstillgångar till kontot som investeringsföretaget redan hade i det egna lagret. Enligt Skatteverkets uppfattning kommer punkten, så som den utformats, omfatta den situationen som innebär att aktierna först förs från emitterande bolag till investeringsföretaget för att sedan överföras till investeringssparkontot.

Emitterade aktier som ännu inte är upptagna till handel

Om de nyemitterade aktierna vid överföringstillfället istället är kontofrämmande tillgångar anser Skatteverket att bedömningen istället får göras utifrån 14 § ISKL. Av punkt 1 i denna paragraf framgår att det är möjligt att förvärva tillgångar direkt från emittenten om de senast 30 dagar efter den dag de emitterades avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller handelsplattform. I 14 § p. 1 finns inget krav på att förvärvet ska ha grundats på tillgång som förvarats på kontot.

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

2.2 Förförv av aktie genom lösen av en option

Fråga: På ett investeringssparkonto förvaras en utfärdad säljoption eller en innehavd köpoption, som går till lösen. Det innebär att kontoinnehavaren förvärvar de underliggande aktierna för en bestämd lösenkurs. Får de förvärvade aktierna överföras direkt till investeringssparkontot?

Bedömning: Skatteverket anser att investeringstillgångar som förvärvas genom lösen av en option får överföras till samma investeringssparkonto där optionen förvaras.

Optioner är finansiella instrument och kan därmed vara investeringstillgångar om de är upptagna till handel på en reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES-området) eller att de handlas på en handelsplattform. Sådana optioner kan därmed överföras och förvaras på ett investeringssparkonto.

Investeringstillgångar, t.ex. aktier, får i samband med förvärvet överföras till ett investeringssparkonto om förvärvet har skett på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES-området, eller på en handelsplattform (13 § ISKL). Sådana förvärv anses ske för en marknadsmässig ersättning. Syftet med bestämmelsen är att undanröja möjligheten att överföra aktier till ett investeringssparkonto genom en avsiktlig underprisförsäljning. I annat fall skulle exempelvis två närstående personer kunna överföra en obeskattad latent vinst för vissa aktier till ett investeringssparkonto och därefter realisera vinsten utan beskattning.

Vid lösen sker förvärvet av aktien indirekt via en option som får förvaras på ett investeringssparkonto. Optionen uppfyller de i lagen uppställda kraven för att säkerställa att ersättningen för att förvärva aktien baseras på marknadsmässiga grunder. Skatteverket anser därför att investeringstillgångar som förvärvas genom lösen av en option får överföras till samma investeringssparkonto där optionen förvaras.

2.3 Överföring av tillgång som inte grundas på tillgång som förvarats på ett investeringssparkonto

Fråga: Ett investeringsföretag tecknar aktier för kunders räkning i samband med en nyemission. Förvärvet grundas inte på tillgångar som förvarats på kundens investeringssparkonto. Kan dessa aktier överföras till teckningskursen?

Bedömning: Skatteverket anser att aktierna kan föras över, till teckningskursen, till ett investeringssparkonto om följande villkor är uppfyllda:

- Det ska vara **avtalat** redan från början att tillgången ska föras in på investeringssparkontot och detta ska inte gå att ändra på. Det får med andra

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

ord inte finnas någon valmöjlighet om var man ska placera eventuella vinster eller förluster som kan uppkomma fram till den tidpunkt då tillgången förtecknas på kontot.

- Tillgången får inte först föras till något annat konto innan de förtecknas på investeringssparkontot.
- Insättningen av tillgången på kontot ska **ske i enlighet med vad som är sedvanligt**. Överföringen ska således följa den vanliga gången hos investeringsföretaget. Om det i normalfallet tar två dagar att leverera tillgångar till vanliga depåer får det inte ta längre tid till investeringssparkontot. Regeringen har i propositionen till lagstiftningen (2011/12:1, s. 304) angivit att tillgångarna måste överföras i nära anslutning till förvärvet.

Om ovanstående villkor inte är uppfyllda ska tillgången anses avyttrad innan den förs in på investeringssparkontot.

3 **INVESTERINGSTILLGÅNG OCH KONTOFRÄMMANDE TILLGÅNG**

3.1 **Begreppet ”upptagen till handel på en reglerad marknad”**

Fråga: Hur ska begreppet ”upptagen till handel på en reglerad marknad” i 6 § ISKL tolkas?

Bedömning: Skatteverket anser att ett finansiellt instrument är en investeringstillgång, enligt 6 § ISKL, om börsen enligt 13 kap. 3 § värdepappersmarknadslagen har beslutat att ta upp det finansiella instrumentet till handel på en reglerad marknad. Det innebär att det inte uppställs något krav på att det ska ske några avslut på den reglerade marknaden där det finansiella instrumentet är upptaget till handel.

Skatteverket uppfattar att förarbetena till ISKL innebär att de begrepp som anges i 6 § ISKL ska bedömas utifrån en civilrättslig innebörd. Skatteverket anser därför att uttrycket ”upptaget på en reglerad marknad” bör ha samma innebörd som det har enligt reglerna i värdepappersmarknadslagen. Detta innebär att definitionen av investeringstillgång i 6 § ISKL inte förutsätter att det sker någon handel med det finansiella instrumentet på den reglerade marknaden.

Mer om Skatteverket bedömning framgår av ett separat ställningstagande, se [Begreppet upptagen till handel på en reglerad marknad vid tillämpning av lagen om investeringssparkonto](#) (131 801564-12/111).

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**3.2 Kontofrämmande tillgång som blir en investeringstillgång**

Fråga: Om kontofrämmande tillgångar övergår till att vara investeringstillgångar enligt 18 § ISKL, ska detta betraktas som ett byte som är likställt med en beskattningsbar avyttring?

Bedömning: Skatteverket anser inte att det finns någon grund för att jämställa detta byte med en avyttring. Av 14 § ISKL framgår vilka kontofrämmande tillgångar som får överföras till ett investeringssparkonto. Av 18 och 19 §§ ISKL framgår hur länge dessa kontofrämmande tillgångar får förvaras på ett investeringssparkonto. Av dessa regler och av förarbetena till lagtexten framgår att avsikten med reglerna är att vissa tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto ska kunna byta karaktär och bli en investeringstillgång. Tillgången förvaras redan på investeringssparkontot och någon överföring enligt 44 kap. 8a § IL kan inte anses föreligga.

3.3 Tidpunkt för beräkning av omkostnadsbeloppet när tillgång avförs

Fråga: Om en kontofrämmande tillgång avförs dvs. tillgången tas ut från investeringssparkontot, innan tidsfristens slut enligt 17 – 19 §§ ISKL, vid vilket tidpunkt ska omkostnadsbeloppet bestämmas?

Bedömning: När en kontofrämmande tillgång avförs från investeringssparkontot, ska kontoinnehavarens anskaffningsutgift anses motsvara tillgångens marknadsvärde när den avförs enligt 44 kap. 22b § IL. Skatteverket anser därför att det är när utbokningen sker som är avgörande för vilket omkostnadsbelopp som tillgången kommer att få. Detta gäller däremot inte för sådana tillgångar som avses i 42 kap. 38 § IL, exempelvis kvalificerade andelar.

3.4 Förhandstillträde vid förvaring på investeringssparkontot

Fråga: C äger aktier som blir föremål för ett uppköpserbudande. C väljer att inte acceptera erbjudandet. När förhandstillträde för dessa aktier begärs förvaras de på C:s investeringssparkonto. Eftersom de blir avnoterade efter uppköpserbudandet blir de en kontofrämmande tillgång och måste avföras från investeringssparkontot.

Ska de tvångsinlösta aktierna som tagits ut från investeringssparkontot beskattas enligt vanliga kapitalvinstregler när ersättningen betalas ut?

Bedömning: Skatteverket anser att om de tvångsinlösta aktierna förvaras på investeringssparkontot vid avyttringen ska kapitalvinsten inte tas upp till beskattning.

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

Ett förhandstillträde innebär att aktierna övergår till majoritetsägarna och de anses därmed avyttrad. Den tidigare aktieägaren får istället en fordran på en köpeskilling, vars storlek slutligen bestäms genom en skiljedom. Skattskyldigheten uppkommer när aktierna har avyttrats, men beskattningstidpunkten inträder först när det finns en bestämd försäljningsintäkt att beskatta.

I 44 kap. 28 § IL anges att om kapitalvinstens storlek beror på någon händelse i framtiden och inte kan fastställas det år tillgången avyttras, ska kapitalvinst tas upp som intäkt det år vinsten kan beräknas. Enligt 42 kap. 42 § IL ska en kapitalvinst på en tillgång som förvaras på investeringssparkontot inte tas upp till beskattning.

Det avgörande för om ersättningen ska beskattas eller inte är om ersättningen avser en tillgång som vid avyttringen förvarades på ett investeringssparkonto. Skatteverkets uppfattning är därför att om de tvångsinlösta aktierna förvarades på investeringssparkontot vid förhandstillträdet ska kapitalvinsten inte tas upp till beskattning, oavsett om storlek på ersättningen bestäms och utbetalas vid ett senare tillfälle.

3.5 Förhandstillträde sker efter uttag från investeringssparkontot

Fråga: Blir svaret i 3.5 annorlunda om förhandstillträde istället sker efter att de tvångslösta aktierna har avförts från investeringssparkontot?

Bedömning: Skatteverket anser att om förhandstillträdet sker efter att aktierna tagits ut från investeringssparkontot ska en kapitalvinst redovisas enligt vanliga kapitalvinstregler.

Vanligtvis sker en avnotering av aktien efter ett uppköpserbudande. Aktierna blir därmed kontofrämmande tillgångar och ska avföras från investeringssparkontot senast sextionde dagen efter det kvartal då aktien avnoterades enligt 17 § ISKL.

Ett förhandstillträde innebär att aktierna övergår till majoritetsägarna och det är vid denna tidpunkt aktierna anses avyttrade. Om förhandstillträdet sker efter att tillgången avförts från investeringssparkontot anser därför Skatteverket att en kapitalvinst ska göras enligt de vanliga reglerna i 44 kap. 13 § IL.

Aktiernas anskaffningskostnad ska bestämmas till marknadsvärdet den dagen då de avfördes enligt 44 kap. 22 b och d §§ IL. Det beskattningsbara beloppet bör i de flesta fall uppgå till ett mindre belopp eftersom värdet vid uttaget och inlösenbelopp enligt skiljedom inte bör skilja så mycket.

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**3.6 10-procentsregeln och innehav i kapitalförsäkring**

Fråga: Ska ett innehav av ett finansiellt instrument som förvaras i en kapitalförsäkring räknas med i det totala innehavet som inte får överstiga 10 procent för att det finansiella instrumentet ska räknas som en investeringstillgång?

Bedömning: Skatteverket anser att det inte kan uteslutas att även aktier som förvaras i en kapitalförsäkring ska ingå vid beräkning av storleken på innehavet.

I 7 § ISKL anges att ett finansiellt instrument inte är en investeringstillgång om innehavaren av en andel direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst 10 procent av rösterna eller kapitalet. Vid bedömningen ska även närståendes direkta och indirekta ägande räknas in.

Skatteverket uppfattar att skrivningen i 7 § ISKL, "äger eller på *liknande sätt innehar*", inte är helt klar. Av förarbetena till lagen (prop. 2011/12:1 s. 293-295) redogörs för avsikten med begränsningen. Av denna framgår att ägarbegränsningen är inriktad på personer med stort inflytande i bolaget. Det innehav som finns i en kapitalförsäkring kan ägaren av försäkringen inte utöva någon rösträtt för. Samtidigt anges i propositionen att ägande av optioner och konvertibler, som inte heller ger någon rösträtt, kan jämföras med ägande.

Skatteverket anser därför att det inte kan uteslutas att även aktier som förvaras i en kapitalförsäkring ska ingå i innehavet vid bedömningen om det finansiella instrumentet inte är en investeringstillgång enligt 7 § ISKL.

4 KAPITALUNDERLAG**4.1 Förvärv av tillgång från annat investeringssparkonto**

Fråga: Hur påverkas kapitalunderlaget på A:s och B:s investeringssparkonton om A säljer aktier till B?

Exempel

A har ett investeringssparkonto med Ericsson-aktier värda 1 000 000 kr. Hon säljer dessa till B för 1 000 000 kr. B har också ett investeringssparkonto som aktierna flyttas över till. Har det någon betydelse om B betalar för aktierna med pengar som ligger i B:s investeringssparkonto eller med pengar som B har på konto utanför sitt investeringssparkonto.

Bedömning: Skatteverket anser att försäljningsersättningen på 1 000 000 kr som säljaren (A) får ska ses som en inbetalning av kontanta medel som ökar kapitalunderlaget enligt 42 kap. 37 § p. 2 IL. Av förarbetena till lagtexten (prop. 2011/12:1 sidan 341) framgår att ersättning som tas emot på ett investeringsspar-

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

konto som avser innehavarens överlåtelse direkt till ett annat investeringsspar-konto ska beaktas vid beräkningen av kapitalunderlaget.

I 42 kap 39 § IL framgår vad som inte ska ses som inbetalning enligt 42 kap 37 § p. 2 IL. Där anges bl.a. att ersättning från sådan överlåtelse som avses i 22 § första stycket p 1-7 ISKL inte ska räknas som inbetalning. Försäljning från ett investeringssparkonto till ett annat sådant regleras i 22 § p. 8 ISKL. Det innebär att denna typ av försäljning inte omfattas av undantaget i 42 kap. 39 § IL.

Skatteverket anser vidare att köparens (B) kapitalunderlag ska ökas med marknadsvärdet på aktierna, dvs. 1 000 000 kr enligt 42 kap 37 § p. 4 IL. I prop. 2011/12:1 kommenteras även detta på sidan 341-342. Här anges att överföringar av investeringstillgångar mellan investeringssparkonton med olika innehavare beaktas vid beräkningen av kapitalunderlaget för det mottagande kontot.

Det är inte möjligt att köpa aktier till ett investeringssparkont och betala med medel från ett annat konto Enligt 15 § ISKL måste förvärv som överförs till investeringssparkonto med stöd av 13 § ISKL, betalas med tillgångar (pengar i detta fall) som förvaras på kontot.

4.2 Flytt av värdepapper

Fråga: Vilket investeringsföretag ska räkna med värdet av flyttade tillgångar i underlaget för schablonintäkt under den tid som kan gå mellan ut- och inbokning mellan två investeringssparkonton i de olika investeringsföretagen?

Bedömning: Skatteverkets uppfattning är att det investeringsföretag som för det mottagande investeringssparkontot ska räkna med värdet av flyttade tillgångar vid beräkningen av kapitalunderlaget. Enligt 42 kap. 40 § IL ska de överförda tillgångarnas marknadsvärde, när de förtecknas på det mottagande kontot, öka kapitalunderlaget i enlighet med 42 kap. 37 § p.1 IL.

Bankerna har, tillsammans med Fondhandlarföreningen, tagit fram en blankett som används i samband med flytt av värdepapper mellan investeringssparkonton hos två investeringsföretag. Vid utbokning ska avlämnande investeringsföretag lämna uppgift om bl.a. antal värdepapper, transaktionsdatum samt uppgifter om senaste mättidpunkt och värde för beskattning avseende det innehav som flyttuppdraget avser. Skatteverket uppfattar att den blankett som tagits fram följer ovanstående svar.

4.3 Begreppet ”när de förtecknas på kontot”

Fråga: Tillgångar ska anses överförda till investeringssparkontot ”när de förtecknas på kontot”. Avser man med detta begrepp affärsdagen eller likviddagen?

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

Bedömning: I lagtexten används begreppet ”förvaras” på ett investeringsspar-konto. I förarbetena till ISKL anger regeringen att en tillgång är överförd i samma stund som den ”förtecknas” på investeringssparkontot (prop. 2011/12:1 s. 341) . Skatteverket anser att det innebär att en tillgång är förvarad på kontot när den förtecknats på kontot. Vidare anser Skatteverket att detta innebär att tillgången förtecknas den dag då den bokas upp på eller bokas bort från kontot. Det innebär att överföringen anses ha skett på affärs- eller transaktionsdatumet.

4.4 Ingår kontofrämmande tillgång i kapitalunderlaget?

Fråga: Om en kontofrämmande tillgång förvaras på ett investeringssparkonto enligt 17 – 19 §§ ISKL, ska denna räknas med i kapitalunderlaget och ska en eventuell avkastning tas upp under den tid då tillgången är kontofrämmande?

Bedömning: Skatteverket anser att även om tillgången är kontofrämmande vid en avstämningstidpunkt, ska värdet av alla tillgångar som förvarades på kontot vid avstämningstidpunkten ligga till grund för beräkning av kapitalunderlaget. Detta framgår av 42 kap. 37 § p.1 IL. Under den tid det är möjligt att förvara en kontofrämmande tillgång på ett investeringssparkonto ska därför värdet på dessa tillgångar tas med i kapitalunderlaget och all avkastning från sådana tillgångar är skattefria. Det finns dock några undantag från detta som anges i 42 kap. 38 § IL exempelvis kvalificerade andelar.

4.5 Beräkning om likviddag inträffar efter värderingstidpunkten

Fråga: Normalt infaller likviddagen tre bankdagar efter affärsdagen. Hur ska värdet på tillgångar på ett investeringssparkonto beräknas om aktier köpts eller sålts, vilket redovisas på affärsdag, och en avstämningstidpunkt inträffar mellan affärsdagen och likviddagen?

Bedömning: I 42 kap 37 § IL anges att kapitalunderlaget ska beräknas utifrån de tillgångar som **förvaras** på kontot vid ingången av kvartalet. Skatteverket anser att detta är detsamma som när tillgångarna förtecknats på kontot. Detta får den konsekvensen att i vissa fall kan både värdet av den köpta tillgången och värdet av de pengar som ska användas på likviddagen ingå i kapitalunderlaget. På motsvarande sätt finns det fall där varken värdet på tillgången eller den kommande likviden för försäljningen ska räknas med i kapitalunderlaget.

Exempel köp:

D köper Altas Copco för 100 000 kr den 30 mars. Likviden ska betalas den 4 april. D har 100 000 kr på kontot den 30 mars som hon ska använda till betalning av aktierna några dagar senare. Om aktierna förtecknas på kontot den 30 mars ska både aktierna och pengarna räknas med i kapitalunder-

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

laget för andra avstämningen. Köpeskillingsskulden kan däremot inte beaktas vid beräkning av kapitalunderlaget.

Exempel sälj:

E säljer sina Atlas Copco för 100 000 kr den 30 mars. Likviden får han den 4 april. Om aktierna ”bokas bort” från kontot dvs. inte längre är förtecknade den 30 mars ska han inte ta upp dem som tillgång i kapitalunderlaget. Eftersom E inte har fått några pengar kan inte heller dessa tas med i kapitalunderlaget. Skatteverket anser inte att den köpeskillingsfordran som hon har på likviden är en sådan tillgång som kan anses vara förvarad på kontot och därför inte räknas med i kapitalunderlaget.

4.6 Värdering av en option när underliggande tillgång förvaras på investeringssparkontot

Fråga: Hur ska en option värderas om innehavaren av investeringssparkontot även förvarar den underliggande egendomen på investeringssparkontot?

Bedömning: Vid värdering av optioner så är Skatteverkets uppfattning att optionskontrakt och faktiskt innehav av den underliggande egendomen ska värderas var för sig. Någon nettoberäkning är inte möjligt att göra. Om det är en utfärdad köp- eller säljoption är dessa förpliktelser. De ska överhuvudtaget inte ingå i kapitalunderlaget.

Ytterligare om hur Skatteverket anser att optioner och terminer ska värderas framgår av ett separat ställningstagande, se [Värdering av optioner, terminer och andra derivatinstrument på ett investeringssparkonto](#). (dnr 131 177739-12/111)

4.7 Värdering av en termin med och utan nettning

Fråga: Hur ska ett terminskontrakt som förvaras på ett investeringssparkonto värderas?

Bedömning: Ett terminskontrakt som förvaras på ett investeringssparkonto innebär att kontohavaren har både en skuld att infria liksom en fordran att få en likvid eller värdepapper när terminen löper ut. Skatteverket anser att varje terminskontrakt är en värderingspost och varje sådan post ska redovisas netto, vilket innebär att både fordran på kommande likvid och den skuld som ska betalas värderas tillsammans. Däremot så anser Skatteverket att två olika terminskontrakt exempelvis ett säljkontrakt och ett köpekontrakt med samma villkor ska värderas var för sig.

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**Exempel: Säljtermin – ingen nettning**

F säljer i oktober 6 Swedbank på termin med förfall januari, till ett värde av 64 800 kr ($6 \cdot 100 \cdot 108$). Vid köptillfället har F en skuld på -64 800 kr och en fordran på en likvid på 64 800 kr. Om aktiens värde sjunker till 97 kr i december har F istället en skuld på 58 200 kr ($6 \cdot 100 \cdot 97$) och har samtidigt kvar sin fordran på likvid med 64 800 kr.

Marknadsvärdet för denna termin blir $-58\,200 + 64\,800 = 6\,600$ kr. Om F behåller denna termin till förfall är det detta värde som ska påverka kapitalunderlaget som beräknas vid januari månads ingång.

Exempel: Köptermin – ingen nettning

G köper i oktober 6 Swedbank på termin med förfall januari till ett värde 64 800 kr. ($6 \cdot 100 \cdot 108$). Vid köptillfället har G en skuld på -64 800 kr och en fordran på en likvid på 64 800 kr. Om aktiens värde sjunker till 97 kr i december har G istället en fordran på -58 200 kr ($6 \cdot 100 \cdot 97$) men fortfarande en skuld på 64 800 kr.

Marknadsvärdet för denna termin är $-6\,600$ kr ($64\,800 + 58\,200$). Om G behåller denna termin till förfall ska däremot detta värde inte påverka kapitalunderlaget som beräknas vid januari månads ingång. Detta då förpliktelser inte ska ingå i beräkningen. Denna termins värde blir vid beräkningen 0 kr.

Exempel: Säljtermin – med nettning

Om F i ovanstående exempel väljer att netta sina kontrakt när Swedbank-aktien sjunker till 97 kr i december har F två olika terminskontrakt ett sälj- och ett köpekontrakt med samma villkor. För säljterminen har hon en skuld på -58 200 kr och har samtidigt kvar sin fordran på likvid med 64 800 kr. Netto vid denna tidpunkt är +6 600 kr. För köpterminen har F en skuld på -58 200 kr och en fordran på en likvid på 58 200 kr.

Om aktiekursen för Swedbank vid årsskiftet är 88 kr dvs. att kursen fortsätter att sjunka efter nettningen gäller följande:

För säljterminen har F en skuld ($6 \cdot 100 \cdot 88$) -52 800 kr och en fordran på betalning på +64 800 kr, vilket netto ger ett värde på +12 000 kr. För köptermin har F en skuld ($6 \cdot 100 \cdot 88$) -58 200 kr men en fordran på betalning på +52 800 kr, vilket netto ger ett värde på -5 400 kr.

Eftersom förpliktelser inte ska ingå i kapitalunderlaget är det värde som ska ingå vid beräkningen 12 000 kr.

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

4.8 Vilka kurser ska användas vid värdering?

Fråga: Vissa av de aktiekurser som finns tillgängliga redovisas med en fördröjning på minst 15 minuter. Kan denna fördröjda kurs anses motsvara det marknadsvärde som ska redovisas som på kontrolluppgift, i samband med att tillgångar överförs till ett investeringssparkonto?

Bedömning: En avyttring anses ha skett till marknadsvärdet då det finansiella instrumentet förtecknades på investeringssparkontot. I förarbetena till lagstiftningen (prop. 2011/12:1 s. 341) anger regeringen att överföringen har skett i samma stund som tillgångarna förtecknas på investeringssparkontot. Detta innebär att marknadsvärdet vid denna tidpunkt bör användas.

Om den enda tillgängliga kursen redovisas med 15 minuters fördröjning kommer Skatteverket att acceptera att dessa kurser används i de kontrolluppgifter som lämnas under 2013 (inkomstår 2012).

5 KONTROLLUPPGIFTSFRÅGOR

5.1 Överföring av fondandel

Fråga: Vem ska lämna kontrolluppgift för överföring av andelar i en investeringsfond till ett investeringssparkonto?

Bedömning: Den som är skyldig att lämna kontrolluppgift om avyttring av andelar i en investeringsfond genom inlösen ska också lämna kontrolluppgift vid överföring av fondandelar till ett investeringssparkonto i ett annat investeringsföretag.

Enligt huvudregeln i 10 kap. 8 §, p.7 LSK (21 kap. 3 §, p.7 SFL) ska kontrolluppgift lämnas av den som förde investeringssparkontot vid överföringstillfället. Från denna huvudregel finns ett undantag som gäller andelar i investeringsfonder. Av förarbetena till lagen framgår (prop. 2011/12:1 s. 381) att vid överföring av fondandelar ska istället kontrolluppgift lämnas av den som enligt 10 kap. 3 § LSK (20 kap. 3 § SFL) är skyldig att lämna kontrolluppgift om avyttring av andelar i en investeringsfond genom inlösen. Det framgår även att den som för eller har fört ett investeringssparkonto ska lämna vissa uppgifter till den som är kontrolluppgiftsskyldig.

5.2 Överföring och flytt av fondandel

Fråga: Vem blir kontrolluppgiftsskyldig för överföringen av fondandelar till ett nyöppnat investeringssparkonto om personen som äger fondandelarna från början är förtecknad som ägare men som i samband med överföringen först flyttar fondandelarna till sin depå hos investeringsföretaget?

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**Exempel:**

C har ett nyöppnat investeringssparkonto i A-banken. C äger även fondandelar i Z-fonder och är från början direktägare av andelarna. Dessa andelar vill C lägga in på sitt investeringssparkonto. Överflyttningen sker i två steg. I samband med överföringen flyttas först fondandelarna in i C:s depå hos A-banken. När andelarna flyttas till C:s depå blir de förvaltarregistrerade. I fondens andelsägarregister registreras andelarna i A-bankens andelsägarkonto. Z-fonder skickar informationen om anskaffningsutgiften på fondandelarna till A-banken. Därefter flyttas fondandelarna över från C:s depå till C:s investeringssparkonto.

Bedömning: Skatteverket anser att A-banken blir uppgiftsskyldig enligt 10 kap. 3 § 3 st. LSK (20 kap. 3 § SFL). Eftersom fondandelarna är förvaltarregistrerade vid överföringen till investeringssparkontot blir det förvaltaren (i detta fall A-banken) som ska lämna kontrolluppgift (formulär KU40) om vinst eller förlust på fondandelar vid överflytten till investeringssparkontot.

5.3 Redovisning av räntekompensation vid överföring

Fråga: Om en kupongobligation flyttas över till ett investeringssparkonto anses den avyttrad. Hur ska den del av marknadsvärdet som motsvarar upplupen men inte förfallen ränta behandlas?

Bedömning: Skatteverket anser att den del av marknadsvärdet som avser räntekompensation inte ska redovisas separat som ränta utan den ska ingå i det marknadsvärde som ska redovisas såsom en avyttring enligt 44 kap. 8a § IL.

Av 10 kap 9 § LSK (21 kap. 5 § SFL) framgår att den ersättning dvs. marknadsvärdet vid överföringen ska anges på kontrolluppgift. Det innebär att värdet på obligationen inklusive den upplupna räntan ska redovisas på kontrolluppgiften. Dessa regler ersätter det som normalt gäller det vill säga att uppgift om tillgodoräknad ränta ska lämnas enligt 8 kap 5 § LSK (17 kap 5 § SFL).

5.4 Kontrolluppgiftsskyldighet på ränteutgift - räntekompensation

Fråga: En person som har en obligation på ett investeringssparkonto har inte rätt till avdrag för betald räntekompensation. Ska kontrolluppgift lämnas trots att erlagd räntekompensation inte är avdragsgill?

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

Bedömning: Skatteverket anser att kontrolluppgift (formulär KU25) för erlagd räntekompensation på kupongobligation som köpts inom ramen för ett investeringssparkonto inte ska lämnas.

Av 42 kap 24 a § IL framgår att betald räntekompensation inte får dras av när obligationen förvaras på ett investeringssparkonto.

Av 8 kap-11 kap. LSK (17 kap. 19 kap-22 kap. SFL) framgår att för ränteinkomster, utdelningar och andra avkastningar samt avyttring av delägarätter och fordringsrätter ska kontrolluppgift inte lämnas om personen är obegränsat skattskyldig och värdepappren finns på ett investeringssparkonto. Någon motsvarande bestämmelse finns inte vad avser ränteutgifter. Grundtanken vad det gäller kontrolluppgiftsskyldighet är att kontrolluppgifter ska lämnas för sådana uppgifter som krävs för att fastställa korrekt skatt. I skatteförfarandelagen finns numer denna princip inskriven. Av 25 kap. 1 § SFL framgår att skyldighet att lämna kontrolluppgifter inte gäller uppgifter som saknar betydelse för att ta ut skatt eller avgifter enligt de lagar som räknas upp i 14 kap. 1 § SFL.

5.5 Ränta som överstiger statslåneräntan

Fråga: Vad händer för den kund som får ränta som överstiger statslåneräntan, en s.k. överränta, på kontanter som förvaras på ett investeringssparkonto?

Exempel

Statslåneräntan vid utgången av november 2012 är 1,49 %. En bank har en inlåningsränta på 1,30 % men vissa kunder kan få ytterligare 0,20 % utöver detta. Banken höjer normala inlåningsräntan till 1,40 % under 2013, vilket innebär att dessa kunder får en inlåningsränta på 1,60 %.

Bedömning: Av 42 kap. 42 § IL 1 st. framgår att ränta på kontanta medel som förvaras på ett investeringssparkonto inte ska tas upp som inkomst. Av andra stycket samma paragraf framgår även att om räntan någon gång överstigit statslåneräntan vid utgången av november året före ska denna ränta beskattas på vanligt sätt.

Skatteverket anser att det innebär att all ränta som betalas ut avseende dessa kontanter ingår i undantaget i första stycket. Räntan ska därför redovisas som en ränteintäkt i inkomstdeklarationen och kontrolluppgift (formulär KU20) ska lämnas.

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**6 FRÅGOR SOM RÖR BEGRÄNSAT SKATTSKYLDIGA****6.1 Schablonintäkt på investeringsfond och investeringsparkonto**

Fråga: Ska kontrolluppgift lämnas om schablonintäkt på investeringsfond om fondandelarna förvaras på ett investeringssparkonto som innehas av en person som är begränsat skattskyldig?

Bedömning: Skatteverket anser att kontrolluppgift för en begränsad skattskyldig inte ska lämnas om schablonintäkt på andelar i en investeringsfond om dessa förvaras på ett investeringssparkonto. Av 11 kap. 19 § LSK (22 kap. 20 § SFL) framgår att kontrolluppgift inte ska lämnas om schablonintäkt för andelar i investeringsfonder om dessa förvaras på ett investeringssparkonto.

Även om det av 12 kap. 2 § LSK (23 kap. 2 § SFL) framgår att kontrolluppgift ska lämnas för en person som är begränsat skattskyldig bör reglerna tolkas på det sätt att undantaget i 11 kap. 19 § LSK (22 kap. 20 § SFL) även gäller för begränsat skattskyldiga.

6.2 Schablonintäkt och OECD:s modellavtal

Fråga: Kan schablonintäkten på ett investeringssparkonto klassificeras som en inkomst som omfattas av OECD:s modellavtal och vilken artikel är i så fall tillämplig?

Exempel

H är bosatt i ett annat land men anses ha väsentlig anknytning till Sverige vilket innebär att han är obegränsat skattskyldig i två länder. H innehar ett investeringssparkonto och schablonintäkten för detta ska tas upp till beskattning i Sverige. I bosättningslandet beskattas H för utdelning på aktier och kapitalvinst vid försäljning av de aktier som förvaras i på det svenska investeringssparkontot.

Bedömning: Skatteverket anser att schablonintäkt på investeringssparkonto omfattas av skatteavtal. När en person är obegränsat skattskyldig i Sverige men har hemvist i den andra staten fördelas beskattningsrätten mellan länderna enligt artikel 21 i OECD:s modellavtal, som behandlar annan inkomst.

Fråganställningen har besvarats i ett ställningstagande. För mer information se [Schablonintäkt på investeringssparkonto omfattas av skatteavtal](#) (dnr 131 415888-12/111).

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**6.3 Kontrolluppgiftsskyldighet vid överföring av tillgångar**

Fråga: Ska kontrolluppgift på avyttring lämnas när en person som är begränsat skattskyldig överför sina värdepapper från en vanlig depå till ett investeringssparkonto?

Bedömning: Skatteverket anser att kontrolluppgift ska lämnas om en begränsat skattskyldig överför tillgångar till ett investeringssparkonto. Enligt 44 kap 8a § IL ska överföringar från ett värdepapperskonto eller depå till ett investeringssparkonto betraktas som avyttring. Av 10 kap 8 § punkt 7 LSK (21 kap. 3 § SFL) ska den som har fört ett investeringssparkonto lämna kontrolluppgift om avyttringar som nämns ovan. Lagstiftaren har inte gjort något undantag för begränsat skattskyldiga varför kontrolluppgift ska lämnas.

7 ÖVRIGA FRÅGOR**7.1 Överföring av utländsk valuta**

Fråga: Vilka undantag från beskattning finns vid överföring av utländsk valuta till ett investeringssparkonto och ska det lämnas kontrolluppgift vid överföringen?

Bedömning: Har utländsk valuta överförts till ett investeringssparkonto ska den anses avyttrad mot en ersättning som motsvarar marknadsvärdet på valutan, då den förtecknades på kontot, enligt 44 kap. 8b IL. Från denna huvudregel finns i andra stycket samma paragraf några undantag, vilket innebär att någon avyttring inte anses ha skett om inbetalningen avser:

- ränta, utdelning och annan avkastning än ersättning vid överlåtelse på tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto
- ersättning vid sådan överlåtelse av tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto till följd av att tillgångarna får överföras till förvärvaren
- utländsk valuta som överförs från ett annat investeringssparkonto
- utländsk valuta som investeringsföretag som för investeringssparkontot har växlat mot valuta som förvarats på kontot.

I de fall som utländsk valuta anses avyttrad anser Skatteverket att det inte finns någon som är kontrolluppgiftsskyldig för valuta. Av 10 kap. 8 § LSK (21 kap. 3 § SFL) framgår vem som ska lämna kontrolluppgift. Här anges att den som fört ett investeringssparkonto vid avyttring som avses i 44 kap. 8a § IL ska lämna kontrolluppgift. Däremot nämns inte 44 kap. 8b § IL varför det inte finns någon som ska lämna kontrolluppgift.

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111

7.2 Rättelsemöjligheter vid misstag

Fråga: Av misstag förs tillgångar felaktigt över från en depå till ett investeringssparkonto. Finns det någon möjlighet att rätta till detta misstag i nedan beskrivna exempel?

Bedömning: I lag om investeringssparkonto och de aktuella reglerna i inkomstskattelagen behandlas inte misstagsregistreringar. Skatteverkets uppfattning är att rena misstag, inte medför att kontot förlorar sin status som investeringssparkonto, om rättelse sker *omgående*.

Exempel 1: En kund instruerar investeringsföretaget att sätta in kontofrämmande tillgångar på sitt depåkonto. Av misstag ger kunden investeringsföretaget kontonumret till investeringssparkontot och tillgångarna över förs dit.

Exempel 2: En kund instruerar investeringsföretaget att sätta in kontofrämmande tillgångar på sitt depåkonto. Av misstag sätter investeringsföretaget in tillgångarna på investeringssparkontot.

Däremot anser Skatteverket att det är mycket tveksamt att rättelse ska kunna ske om investeringsföretaget av misstag har gett felaktigt råd om att en viss tillgång är en investeringstillgång. Denna felaktighet får kunden att överföra en kontofrämmande tillgång till ett investeringssparkonto. Denna typ av misstag anser Skatteverket får till följd att kontot förlorar sin status som investeringssparkonto.

7.3 Övertrasseringsränta

Fråga: Kan en s.k. övertrasseringsränta som tas ut på ett investeringssparkonto vara en avdragsgill kostnad?

Bedömning: Skatteverkets uppfattning är att alla krediter på ett investeringssparkonto ska anses ha tagits upp utanför investeringssparkontot. Om en kund får betala en ränta för en övertrassering av kontot, är därför räntekostnaden avdragsgill och kontrolluppgift (formulär KU25) ska lämnas för denna ränteutgift.

Mer om Skatteverket bedömning om krediter framgår av ett separat ställningstagande, se [Kredit som är kopplad till ett investeringssparkonto](#) (dnr 131 227323-12/111).

STÄLLNINGSTAGANDE

Datum
2012-12-17Dnr
131 829388-12/111**7.4 Räkna på utdelningsbelopp som överstiger statslåneräntan**

Fråga: Ska räntan på ett utdelningsbelopp, som överstiger statslåneräntan, beskattas så som ränta eller ingår den i det belopp på ett investeringssparkonto, som inte ska tas upp till beskattning?

Exempel

Ett bolag har gett ut preferensaktier. Dessa aktier förvaras på ett investeringssparkonto. Utdelningen på dessa preferensaktier betalas ut vid ett senare tillfälle. Beloppet som betalas ut är då uppräknad med en räntefaktor som motsvarar en årlig räntesats på 14 procent.

Bedömning: Skatteverket anser inte att det uppräknade utdelningsbeloppet till någon del ska beskattas om aktierna förvarats på ett investeringssparkonto. Hela beloppet ingår i den del som inte ska tas upp enligt 42 kap. 42 § 1 st. IL. Skatteverket gör den bedömningen att utbetalat belopp inte avser ränta på kontanta medel enligt 2 st. 3 p. samma paragraf.

Lena Abrahamsson

Karin Sköld Berzelius