

Regeringskansliet
Finansdepartementet
103 33 STOCKHOLM

Promemoria om slopad förmögenhetsskatt m.m.

(Dnr Fi2006/2460)

Riksgälden tillstyrker förslaget att slopa förmögenhetsskatten från den 1 januari 2007. Förmögenhetsskatten snedvrider sparande- och investeringsbeslut och har oklara fördelningseffekter. Skatten ger inkomster som är försumbara i ett statsfinansiellt perspektiv, i synnerhet om man beaktar indirekta effekter via sparandets fördelning. Till exempel ökar benägenheten att placera tillgångar i utlandet, vilket gör att inte heller avkastningsskatt betalas i Sverige.

Riksgälden vill dock kommentera promemorians resonemang kring förslagets finansiering. Enligt promemorian ska avskaffandet av förmögenhetsskatten finansieras genom att avdraget för pensionssparande begränsas till 12 000 kronor per år. Det sägs ge ”en budgetförstärkning som på kort och medellång sikt kan beräknas uppgå till 1,3 miljarder kronor” (s. 55). Det framgår inte hur beräkningen är gjord.

En tolkning, som stöds av vissa formuleringar och storleksmässigt inte är orimlig, är att beräkningen bygger på att de personer som tidigare har gjort avdrag för mer än 12 000 kronor måste betala mer i årlig inkomstskatt. Men det är en kassamässig effekt, snarare än en inkomstökning, eftersom pensionssparande ska tas upp till beskattning när pensionen betalas ut. Skattefördelen ligger inte i avdragsrätten utan i att avkastningsskatten är 15 procent på en schablonintäkt och inte, som på övrigt sparande, 30 procent på verklig avkastning. Följaktligen kan inte en begränsning av avdragsrätten öka statens inkomster annat än indirekt. Den indirekta effekten består i att de som ligger över gränsen 12 000 kronor ändå sparar mer än så och framöver gör det i former som beskattas med 30 procent i stället för 15 procent.

Men som Riksgälden framhåller ovan ger förmögenhetsskatten försumbara nettoinkomster för staten. Oklarhet om effekten på skatteinkomsterna av en lägre gräns för avdragsrätten för pensionssparande är därmed inte en vägande invändning mot huvudförslaget i promemorian.

I detta ärende har riksgäldsdirektören Bo Lundgren beslutat, efter föredragning av chefsekonomen Lars Hörngren. I den slutliga handläggningen har även analyschefen Erik Zetterström deltagit.

Bo Lundgren

Lars Hörngren