

Utdrag från tolkningsnämndens skrivelse 2025-09-08 avseende ISK

Bakgrund

En medlem har besvärat sig över avgiften och anför att schablonintäkten från investeringssparkonto (ISK) inte är en inkomst och sålunda inte (stadgemässigt) kan ingå som underlag för medlemsavgiften. Man är orolig att det här fort kan bli ett större problem om fler medlemmar med ISK skulle anför samma argument, därför vill man brådska om en ändring som ger en större frihet att sätta medlemsavgiften. ISK är en sparform för finansiella instrument för vilken utdelningar och reavinster inte beskattas, men i gengäld det totala saldot beskattas. Detta görs genom att en schablonintäkt beräknas som statslåneräntan plus en procent av saldot (en fjärdedel av, vid ingången av varje kvartal). Det är alltså en växling av en transaktionsbaserad skatt mot en löpande förmögenhetsbaserad skatt. Syftet är att förenkla deklaration av sparande i aktier och liknande för fysiska personer.

Övervägande

Det operativa ordet i den nuvarande lydelsen är *inkomst*. Det har av fullmäktige förståtts som att omfatta inkomstskattelagens tre inkomstslag, *inkomst av tjänst, näringsverksamhet samt kapital*. I inkomstskattelagens 42 kap. listas vad som ska tas upp under inkomstslaget kapital. Här tas en lång rad olika intäkter upp, som härrör från finansiella instrument, fastigheter, ekonomiska föreningar etc. och som har olika benämningar. En del av dessa är fiktiva, i den bemärkelse att de inte *direkt* korresponderar till den underliggande transaktionen. 35–42 §§ behandlar ISK.

Eftersom schablonintäkten skall tas upp under inkomstslaget kapital så omfattas den av ordet "inkomst" i stadgan. *Det är alltså tolkningsnämndens uppfattning att den nuvarande lydelsen ger stöd för att inkludera schablonintäkten från ISK i underlaget till medlemsavgiften. Därmed föreligger det inte någon brådska att ändra stadgan i det här avseendet.*