

NSD
NÄRINGS-
SLIVETS
SKATTE-
DELEGATION

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
103 33 Stockholm

Er referens/dnr: Fi2025/02341

Stockholm, 2026-06-16

Remissyttrande

Remiss av Skatteverkets promemoria harmoniserade skatteregler för pension från utlandet

Näringslivets Skattedelegation (NSD) lämnar följande synpunkter på promemorian.

Sammanfattning

NSD tillstyrker att skattereglerna för pension från utlandet föreslås harmoniseras och förenklas men konstaterar att de EU-rättsliga aspekter inte närmare analyseras i promemorian, trots att förslagen i praktiken berör gränsöverskridande kapitalrörelser inom pensionsområdet.

NSD anser att det är olyckligt att promemorian inte innehåller förslag eller överväganden om en motsvarande harmonisering på företagssidan. Ett sådan övervägande skulle ligga i linje med promemorians övergripande syfte och bidra till ett mer modernt och internationellt anpassat regelverk, samtidigt som grundprincipen om tryggade pensionsutfästelser upprätthålls.

Promemorians förslag i korthet

Promemorian föreslår, i syfte att förenkla och harmonisera beskattningen, att privat pensions sparande som öppnats utomlands och varit skattegynnade där ska likställas med och omfattas av samma skatteregler som svenska pensions sparkonton. Detta föreslås ske genom införandet av en ny bestämmelse i inkomstskattelagen (58 kap. 21 a § 1L). Promemorian föreslår att den nuvarande löpande beskattningen av faktiska vinster ersätts med en årlig avkastningsskatt samt att framtida utbetalningar från ett pensions sparkonto beskattas som inkomst av tjänst samtidigt som pensions sparavdrag möjliggörs. För utomlands bosatta blir utbetalningarna skattepliktiga enligt SINK.

För att motverka inlåsnings effekter och öka flexibiliteten föreslås även en utökad skattefri flytträtt. Denna gör det möjligt att föra över pensions kapital mellan olika utländska förvaltare utan att det utlöser omedelbar beskattning i Sverige, förutsatt att överföringen är skattefri i

Huvudmän i NSD är:
Stockholms Handelskammare * Föreningen Svenskt Näringsliv
Svenska Bankföreningen * Svensk Försäkring * Fastighetsägarna Sverige

Kansli: Postadress 114 82 Stockholm, Besöksadress Storgatan 19
Telefon 08/553 430 00, Telefax 08/553 430 99

NSD

N Ä R I N G S L I V E T S S K A T T E - D E L E G A T I O N

det andra landet. Slutligen föreslås att dispensregeln (58 kap. 5 § IL) avskaffas. Samtliga lagändringar föreslås träda i kraft den 1 januari 2027, utan några särskilda övergångsbestämmelser.

Närmare synpunkter på det remitterade förslaget

NSD tillstyrker förslagen att harmonisera och förenkla skattereglerna för pension från utlandet. Att reglerna utgår från sparandets funktion snarare än dess form eller geografiska ursprung är ett viktigt steg mot ett mer modernt och internationellt anpassat skattesystem. Detta ökar förutsebarheten, rättssäkerheten och flexibiliteten för den enskilde. Framför allt säkerställer förslagen att beskattning sker först vid den faktiska pensionsutbetalningen, vilket är helt i linje med den grundläggande principen om uppskjuten beskattning.

Avsaknaden av analys av konsekvenserna av införandet av avkastningsskatt

Promemorian föreslår att utländska pensionssparkonton ska omfattas av avkastningsskatt. Skattskyldigheten kommer enligt det remitterade förslaget ligga på den enskilde, vilket även gäller för svenska pensionssparkonton. För svenska pensionssparinstitut, liksom för utländska institut med filial i Sverige, är det dock pensionssparinstitutet som redovisar och betalar skatten för innehavarens räkning. Motsvarande ordning gäller inte för utländska pensionssparkonton. NSD kan konstatera att den remitterade promemorian saknar en analys av vilka effekter en sådan asymmetri kan medföra. Det gäller särskilt hur förslaget kan komma att påverka personer som rekryteras till Sverige under ett begränsat antal år för att arbeta och som redan har ett pensionssparande i ett annat land. I den fortsatta beredningen bör analyseras om förslaget kan försvåra svenska företags möjligheter att rekrytera och behålla internationell kompetens.

Avsaknaden av EU-rättslig analys

NSD konstaterar dock att några EU-rättsliga aspekter inte närmare analyseras i promemorian trots att förslagen i praktiken berör gränsöverskridande kapitalrörelser inom pensionsområdet.

Effekter för företag

NSD noterar att det i promemorians konsekvensanalys anges att företag inte påverkas direkt av de föreslagna ändringarna (avsnitt 7.4), utan endast indirekt genom en möjlig utjämning av konkurrensförhållanden mellan pensionsinstitut (s. 58.).

Skatteverket uttalar i promemorian att syftet med förslagen är att harmonisera skattereglerna för pension och att pension bör omfattas av samma skatteregler oavsett varifrån den härrör och oavsett i vilken form den förvaltas (s. 4, 27). NSD delar denna ambition, men anser att principen bör tillämpas konsekvent även i fråga om arbetsgivares avdragsrätt för pensionskostnader. Det är därför olyckligt att promemorian inte innehåller förslag eller överväganden om en motsvarande harmonisering på företagssidan.

Mot bakgrund av den ökande internationella rörligheten hos både arbetskraft och företag aktualiseras i praktiken även frågan om svenska företags möjligheter att hantera utländska pensionslösningar inom ramen för ett ändamålsenligt och konkurrensneutralt skattesystem. Svenska företag kan sakna avdragsrätt för pensionsavsättningar i utlandet som görs för anställda i utländska filialer eller verksamheter, trots att pensionslösningarna följer

NSD

NÄRINGSLIVETS SKATTE- DELEGATION

obligatoriska eller vedertagna system i respektive land. Konsekvensen blir att svenska företag riskerar att missgynnas i förhållande till lokala konkurrenter vid etablering och drift av verksamhet utomlands.

Den ovan beskrivna problematiken adresserades redan 2016 i samband med Tjänstepensionsbeskattningsutredningen som lämnade ett förslag för att komma till rätta med detta i sitt slutbetänkande Tjänstepension – tryggandelagen och skattereglerna, SOU 2015:68, där den ökade internationaliseringen angavs som ett skäl för behovet att reglera avdragsrätten i en utländsk verksamhet särskilt (se bland annat s. 275). Utredningen ledde dock inte till lagstiftning. De farhågor om nekad avdragsrätt för pensionskostnader för personal i utlandet som utredningen gav uttryck för har numera bekräftats i efterföljande rättspraxis.

Det är därför av mycket stor vikt att denna problematik löses genom ny lagstiftning. Det gällande rättsläget är skadligt för svensk konkurrenskraft, i synnerhet för svensk export, och behöver därför förändras. Även ur ett neutralitetsperspektiv är det angeläget att lagstiftningen inte skiljer på avdragsrätt för pensionskostnader för anställda utomlands och i Sverige, så att pensionsöverväganden inte tillåts bli avgörande för i vilken legal form en koncern väljer att bedriva verksamhet i utlandet. NSD har tidigare hemställt till regeringen att vidta åtgärder för att säkerställa avdragsrätten för pensionskostnader för personal i utlandet.¹

NÄRINGSLIVETS SKATTEDELEGATION



Johan Fall
Katarina Bartels
Michaela Sand

¹ [Hemställan om att säkerställa avdragsrätten för pensionskostnader för personal i utlandet – Näringslivets Skattedelegation](#)