

2026-06-15

Dnr SU-1060-26

Juridiska fakultetskansliet

Finansdepartementet

Remissvar avseende Skatteverkets promemoria Harmoniserade skatteregler för pension från utlandet

Inledning

I promemorian identifieras ett antal inre motsägelser och disharmonier vad gäller utformningen av de svenska skattereglerna gällande pension från utlandet. Enligt nu gällande regelverk tillämpas olika skatteregler på olika former av pensionskapital. Reglernas tillämpning medför omotiverade skillnader i beskattningen av utländska pensioner jämfört med svenska. Regelverket är detaljerat och framstår som svåröverskådligt och inkonsekvent i sin tillämpning.

Sammanfattning av förslagen

I promemorian föreslås att utländska konton avsedda för privat pensionssparande, som öppnas vid bosättning utomlands och som där varit skattegynnade, ska anses som pensionssparkonton. Sådana konton kommer därigenom att omfattas av samma skatteregler som svenska pensionssparkonton.

I promemorian föreslås även att ett utländskt konto i vissa situationer ska anses som ett pensionssparkonto när pensionskapital förs över till kontot utan skattekonsekvenser i utlandet. Förslaget medför att överföringar som kan ske utan skattekonsekvenser i utlandet inte heller ska leda till beskattning i Sverige

Dessutom föreslås i promemorian att den skatterättsliga s.k. flyttregeln, som innebär att pensionskapital kan föras från en pensionsförsäkring till en annan utan skattemässiga konsekvenser, ska utvidgas till att även omfatta överföring från en utländsk försäkring, som anses som en pensionsförsäkring, till en annan sådan försäkring. Vidare föreslås att en utländsk försäkring ska anses som en pensionsförsäkring vid vissa överföringar av pensionskapital. Konsekvensen av förslaget är att sådana överföringar av pensionskapital som kan ske i utlandet utan skattekonsekvenser inte heller ska leda till beskattning i Sverige.

Juridiska fakultetsnämnden

Juridiska fakultetsnämndens ställningstaganden och motiven härför

Syftet med de föreslagna reglerna är att harmonisera (sic) det skatterättsliga regelverket för pension. Då det inte är fråga om nödvändig implementering av ett EU-direktiv menar Juridiska fakultetsnämnden att reglernas syfte terminologiskt lämpligare uttrycks så att de föreslagna reglerna syftar till att åstadkomma enhetlighet och neutralitet i beskattningen av inhemska och utländska pensioner.

De nuvarande svenska skattereglerna medför att pension beskattas olika beroende på varifrån i världen pensionen härrör. Utifrån ett rättssäkerhetsperspektiv, med krav på likabehandling och förutsebarhet, är ett sådant regelverk olyckligt. Fakultetsnämnden delar därför Skatteverkets uppfattning att utfallande pension bör omfattas av samma skatterättsliga regler, oavsett varifrån pensionen härrör och oavsett i vilken form den förvaltas.

Av konsekvensskäl delar även Juridiska fakultetsnämnden Skatteverkets uppfattning att det för de skattskyldiga bör vara möjligt att föra över pensionskapital från en förvaltning till en annan utan skattekonsekvenser, givet att denna möjlighet står öppen också i den utländska kontexten.

Enligt Fakultetsnämndens uppfattning bör mer neutrala regler rimligen också bidra till att Skatteverkets kontrollverksamhet effektiviseras, då de uppgifter som kommer Skatteverket till del genom det internationella automatiska informationsutbytet gällande pension sannolikt kan användas på ett mer ändamålsenligt sätt än vad som nu är fallet.

Genom de föreslagna reglerna blir skattereglerna för privat pension från utlandet mer förutsebara och enklare att tillämpa. För såväl de skattskyldiga som för Skatteverket innebär detta en rättssäkerhetsvinst. Ökad förutsebarhet förenklar dessutom Skatteverkets administration, då ökad förutsebarhet kan förväntas bidra till att de skattskyldiga gör färre fel i sina inkomstdeklarationer, vilket rimligen minskar mängden granskningar och ändringsbeslut.

Slutsats

Enligt Juridiska fakultetsnämndens uppfattning bidrar de föreslagna reglerna till ökad konsekvens, neutralitet, likabehandling och effektivitet vad gäller beskattningen av pension från utlandet. Fakultetsnämnden tillstyrker därför förslagen i deras helhet.

Remissvaret har på fakultetsnämndens uppdrag beslutats av dekanus, professor Pernilla Leviner. Yttrandet har beretts av professor Teresa Simon Almendal. Föredragande har varit utredare Karolina Alveryd. Yttrandet har expedierats av Juridiska fakultetskansliet.

Pernilla Leviner

Karolina Alveryd