

Finansdepartementet
103 33 STOCKHOLM

Beskattning av utländska socialförsäkringspensioner-hemställen om lagändring

(131 317766-14/111)

Sammanfattning

Inspektionen för socialförsäkringen (ISF) har beretts möjligheten att lämna synpunkter på promemoria om beskattning av utländska socialförsäkringspensioner. ISF anser att det finns goda skäl för en förändring av regelverket i den riktning som anförs i promemorian. Emellertid kan ISF inte tillstyrka förslaget eftersom konsekvenserna av att införa de föreslagna reglerna inte är tillräckligt utredda, eller i vart fall inte redovisade i promemorian. ISF anser därför att en mer grundlig konsekvensanalys bör genomföras för att förbättra underlaget både för den närmare utformningen av de nya reglerna och för att bedöma effekterna av dem.

Skattefria pensioner

ISF anser att pensioner som är skattefria i det land där de är intjänade och vars belopp är anpassade till detta, inte heller bör beskattas i Sverige. Detta är något som inte problematiseras, såvitt framgår, i förslaget.

Begreppet motsvarande

Enligt ISF:s mening kommer tolkningen av begreppet "motsvarande" i 10:5 inkomstskattelagen sannolikt att bli komplicerad i många fall. Kommentaren i lagförslaget är alltför kortfattad för att ge någon egentlig ledning. Särskilt gränsdragningen mot utländska former av förtidspension och invalidpension kan bli svår att dra. I de fall då Skatteverket inte får någon kontrolluppgift ska den skattskyldige själv kunna känna till och bedöma om hans pension "motsvarar" den svenska.

Av förslaget framgår inte om begreppet "motsvarande", liksom i 101 kap. 3 § socialförsäkringsbalken, ska tolkas mot bakgrund av bilagan till förordning 883/2004.

Det framgår inte heller hur förslaget förhåller sig till reglerna i socialförsäkringsbalken om hur och i vilken utsträckning utländska pensionsförmåner ska beaktas när beräkningsunderlag för svenska

pensionsförmåner bestäms. Se till exempel 66 kap. 5 § respektive 67 kap. 16 § om beräkningsunderlag för garantipension.

Konsekvensbeskrivningen

I ett pågående arbete med att kartlägga utlandsföddas pensioner i Sverige konstaterar ISF att det saknas samlad statistik i Sverige över omfattningen av pensionsutbetalningar från andra länders pensionssystem till pensionärer boende i Sverige. I den översikt av befintliga utredningar och forskningsrapporter som ingår i kartläggningen noteras att ett flertal av dessa rapporter antagit att det troligen är en mycket låg andel av invandrare från länder utanför OECD som har rätt till pension från de länder de ursprungligen kommer från. Det har av det skälet påpekats ett behov av att Pensionsmyndigheten börjar föra statistik över utländsk pension. Ett register över utländsk pension behövs för att kunna avgöra i vilken omfattning utländsk pension kompenserar utlandsfödda pensionärsers låga pensionsutbetalningar från det svenska pensionssystemet.

Beräkningen av antalet pensionsmottagare från utomnordiska länder förefaller enligt ISF:s mening att vara osäker. Det framgår inte vad beräkningen bygger på.

Det är sammantaget svårt att ta ställning till förslaget baserat på den redovisade konsekvensanalysen.

Utvecklad konsekvensanalys

En utvecklad konsekvensanalys behövs för att det ska vara möjligt att bedöma effekterna av nya regler och för att bättre kunna utforma regler som får önskvärda konsekvenser. Av promemorian framgår att de nya rapporteringsregler som införts inom EU kommer att leda till att antalet kontrolluppgifter om utbetalning av aktuella förmåner från andra EU-länder än de nordiska länderna kommer att öka redan i inledningen av innevarande år. Dessa kontrolluppgifter torde vara ett bra underlag för en fortsatt analys av konsekvenserna av de föreslagna förändringarna.

Detta yttrande har beslutats av generaldirektör Per Molander. Eshat Aydin har varit föredragande. I beredningen har också Emma Rönström och Dan Ljungberg deltagit.

Per Molander
Generaldirektör

Eshat Aydin
Utredare