



SVENSKT NÄRINGSLIV



Etablering i Sverige kostar mer

OSCAR BRISSE, ISAK ERIKSSON,
NILS LINDQVIST OCH ANDERS YDSTEDT
FEBRUARI 2021

Etablering i Sverige kostar mer

Företag som överväger att flytta hem medarbetare till Sverige liksom företag som funderar över var nyetableringar ska lokaliseras måste naturligtvis ta hänsyn till många olika faktorer. Det kan handla om tillgång till kompetens, infrastruktur, boende och skolor för medarbetarens familjer med mera – men också kostnadsläget. Skatter är en av företagets största kostnader och Sverige har goda ambitioner när det gäller att inte avvika för mycket från omvärlden när det gäller bolagsbeskattningen. I år genomförs välkomna förbättringar i bolagsskatten och i den s.k. expertskatten. Jämför man kostnaden för att ha nyckelmedarbetare i Sverige och andra länder kan de lättnader i inkomstskatten som expertskatten innebär ha stor betydelse till Sveriges fördel. Det är därför välkommet att expertskatt nu kan beviljas i fem år istället för som idag tre år. Det hade dock varit önskvärt om expertskatt kunde beviljas för fler och kraven sänktes. Danmark är här en förebild att ta efter.

För de medarbetare som inte kan använda sig av expertskatten är Sveriges nivå på inkomstskatt fortfarande ett problem. Även om fler skatter och andra faktorer spelar in, blir inkomstskatten en omständighet med särskild tydlighet ur medarbetarens perspektiv. Sverige har även efter avskaffandet av värnskatten fortsatt internationellt sett höga marginalskatter. Redan vid en månadsinkomst på 43 600 kronor stiger den till 52,5 procent och drabbar därmed mer än var tredje heltidsarbetande. Kort därefter stiger den ytterligare till 55,5 procent på grund av jobbskatteavdragets avtrappning. Den höga svenska inkomstskatten gör att företag som rekryterar internationellt eller har medarbetare i Sverige från andra länder ibland tvingas kompensera medarbetarna för den högre skattenivån. Det finns flera olika typer av skattepolicies för detta. EY har på uppdrag av Svenskt Näringsliv beskrivit ett antal sådana policies inklusive expertskatten, hur de fungerar och vad kostnaden blir för företagen. En sådan policy som förekommer allt oftare enligt EY är Tax Equalization. Denna innebär att den anställde i slutänden ska betala skatt på tjänsteinkomsten som om han/hon hade arbetat och betalat skatt i hemlandet. För den anställde ska det vara neutralt ur skattesynpunkt om denne arbetar i Sverige eller i hemlandet.

EY har beräknat merkostnaden för ett typfall där ett företag flyttar en medarbetare till Sverige från Lettland, Tyskland, Storbritannien, USA och Kina. Typfallet bygger på att den anställde har 60 000 kr efter skatt i hemlandet och hur stor compensationen blir i Sverige. I ett annat typfall beräknas kostnaden om den anställde har 60 000 kronor i månaden efter skatt i hemlandet och ska få motsvarande köpkraft i Sverige efter skatt, d.v.s. compensation för köpkraft och skatt.

Kostnaden för att flytta en medarbetare till Sverige och kompensera för skatt och köpkraft kan vara betydande. Merkostnaden per månad för att kompensera en medarbetare i Sverige som kommer från Lettland blir 66 000 kronor, från Tyskland 20 000 kronor, från Storbritannien 15 000 kronor, från USA 31 000 och från Kina 82 000 kronor. Kostnader för sociala avgifter, försäkringar, sjukvård mm är nog så viktiga, men ligger utanför denna jämförelse.

I Sverige ses oftast inkomstskatter som en fråga för individen. För företagen är skillnader i bolagsskatt tillsammans med merkostnader för kvalificerade medarbetare också en faktor när det gäller att bedöma Sveriges konkurrenskraft. Det är dags att vi även börjar se nivån på inkomstskatt på arbete som en konkurrenskraftsfråga när det gäller etableringar i Sverige.

”

Jämför man kostnaden för att ha nyckelmedarbetare i Sverige och andra länder kan de lättnader i inkomstskatten som expertskatten innebär ha stor betydelse till Sveriges fördel.

Olika tax policies

Arbetsgivare kan ha många olika skäl att omlokalisera verksamheter och arbetsuppgifter. För att underlätta arbete i andra länder kan arbetsgivare hjälpa till med att finna bostad, skolor till barn och kanske även arbete för maka/make. I de fall skattesituationen skiljer sig väsentligt är det också vanligt att arbetsgivare kompenserar för detta. Detsamma gäller om köpkraften skiljer sig åt mellan länder.

Det finns ett antal olika modeller för att kompensera medarbetare som på grund av olika orsaker utsätts för ett högre skattetryck. Enligt EY är de tre vanligaste modellerna bruttolön, nettolön och Tax Equalization. Bruttolön innebär att arbetsgivaren erbjuder en bruttolön och att den anställde själv svarar för inkomstskatter. Nettolön innebär att den anställde är garanterad en nettolön och att arbetsgivaren därmed kompenserar den anställde för eventuella merkostnader för skatter. I denna rapport fokuserar vi på Tax Equalization som bedöms som en allt vanligare modell. Tax Equalization innebär att den anställde inte ska betala mer skatt än om denne arbetat i hemlandet. Eventuella merkostnader för skatt svarar arbetsgivaren för.

Det finns i detta sammanhang anledning att också beröra den s.k. expertskatten även om detta inte är en policy för företag. Expertskatten är en särskild lagstiftning för att underlätta för utländska experter att söka sig till Sverige. Ett antal länder med hög inkomstbeskattning har identifierat problematiken för både företag och anställda med hög beskattning av arbete och har därför infört denna typ av incitament. Vid utgången av 2020 var det 2468 personer som omfattades av expertskatten i Sverige.¹ Sedan 2012 har i genomsnitt 721 personer beviljats expertskatt per år.

I Sverige innebär expertskatt att 25 procent av lön och löneförmåner är skattefria. För att få expertskatt finns ett antal krav och bedömningar i varje ärende som beslutas av Forskarskattenämnden. Beslut om expertskatt är också tidsbegränsat. För närmare beskrivning av expertskatten, se EY MEMO i appendix.

Merkostnad i skatt för medarbetare i Sverige

Det höga svenska skattetrycket innebär ofta att svenska arbetsgivare behöver kompensera en utländsk rekrytering vid användandet av en netto/tax equalization policy. I många fall är dock nödvändigt att erbjuda denna form av instrument för att locka till sig kompetens. För en svensk arbetsgivare blir det därför mer regel än undantag att kompensera en utländsk rekrytering för mellanskillnaden av skattebördan i hemlandet.

För att förtydliga hur merkostnaden för arbetsgivaren uppstår när arbetskraft flyttar från Lettland till Sverige, ges nedan ett exempel på en omlokalisering för en nyckelmedarbetare i ett internationellt företag. I det här fallet behöver det svenska företaget i koncernen rekrytera en programmerare för att utföra ett utvecklingsprojekt. Samma exempel kan användas för att beskriva skatteeffekterna för en nyetablering av ett arbetsställe.

Enligt EYs jämförelse av Sverige och Lettland är skattesatsen i Sverige ca 21,5 procentenheter högre. Jämförelsen och skattepolicyerna har som utgångspunkt att programmeraren ska få ut samma nettobelopp oavsett i vilket land som arbetet sker. I hemlandet krävs således en bruttolön om 73 600 kr för att individen ska få 60 000 kr netto. I Sverige där skatten är högre skulle motsvarande bruttolön ge individen 44 160 kr netto. För att programmerarens personliga skattebördan inte ska påverka beslutet att utföra uppdraget i Sverige använder arbetsgivaren en tax equalization policy. För det svenska bolaget innebär



Det höga svenska skattetrycket innebär ofta att svenska arbetsgivare behöver kompensera en utländsk rekrytering vid användandet av en netto/tax equalization policy.

¹ Med antagandet att expertskatt beviljas för tre år och att alla som fått bifall är kvar och arbetade i Sverige under hela treårsperioden (fr.o.m. 1 januari 2020 beviljas expertskatt i fem år).

det således att öka bruttolönen. Med andra ord tar arbetsgivaren den extra kostnad i skatt som en högre bruttolön innebär. Programmerarens ersättning i Sverige blir istället 100 000 kr som motsvarar en nettolön om 60 000 kr. Merkostnaden utgörs av skillnaden mellan den hypotetiska skatten i Lettland och den faktiska skatten i Sverige. I detta fall uppgår merkostnaden i skatt till 26 400 kr.

Analysen av merkostnaden för den svenska arbetsgivaren kan kompletteras med att använda sig av s.k. Purchasing Power Parity (PPP) som tar hänsyn till pris- och valutaskillnader mellan länderna. Med hänsyn till PPP krävs en ännu högre bruttoinkomst sett till relationen av kostnadsläge samt den svenska kronan och Euron för att programmeraren ska behålla samma köpkraft och inkomst som i Lettland. Inkomsten och skatten i Lettland är i utgångsläget samma som i exemplet ovan. Motsvarande PPP-justerad inkomst i Sverige blir 62 procent högre (fler detaljer i appendix), 97 200 kr. Den svenska arbetsgivaren måste därefter öka bruttolönen för att kompensera för skatteeffekten. Med hänsyn till både PPP och skillnaden i skattenivå mellan länderna blir programmerarens ersättning från den svenska arbetsgivaren 176 700 kr. I detta fall uppgår merkostnaden i skatt till 65 900 kr.

Noterbart är att merkostnaden för den svenska arbetsgivaren är högre än kostnaden för att programmeraren är kvar och arbetar i Lettland. För samma kostnad kan man anställa två två medarbetare i Lettland. En betydande skillnad för företag som väljer var de ska lokalisera verksamheter.

Metod

Svenskt Näringsliv har med hjälp av EY undersökt med en enkel kalkyl, merkostnaden ur skattesynpunkt för att lokalisera arbetskraft i Sverige från andra länder. Den svenska skattesatsen vid de olika antagna inkomsterna fastställs utifrån skattetabell 30 för 2020 (Skatteverket). Respektive skattesats för de jämförda länderna har hämtats från EYs internationella nätverk.

Analysen har utförts under vissa antaganden som kan påverka skattebördan. Premissen för en individ i underlaget är full skattskyldighet i respektive land för kalenderåret 2020 som en bosatt person. Vidare antas personen inte ha några övriga förmåner eller ersättningar, inte heller någon familj.

Individen har ansetts kunna påverka sin lönesättning med ett krav om en bruttolön om 100 000 kr per månad (12 månader per år) i Sverige, vilket ger en nettolön på 60 000 kr i månaden (12 månader per år, skattetabell 30). Respektive nettolön i jämförda länder har ökat med utländsk skatt för att kunna jämföra bruttolönen.

Det har i denna analys inte tagits hänsyn till skillnader i lönenivåer för olika länder. Exempelvis har Sverige en högre grundlönenivå än Lettland, vilket skulle kunna påverka storleken på bruttolönen vid en omlokalisering för en individ.

För att jämföra ländernas olika köpkraft används det internationellt vedertagna måttet PPP (Purchasing Power Parity). Köpkraften mäts med data från OECD och avser kostnaden för en identisk konsumtionskorg uttryckt i det egna landets valuta. Metoden används för att beskriva det relativa prisläget i olika länder med hänsyn till prisnivå och valuta. PPP-uppgifterna ligger till grund för bruttoinkomstberäkningen som i sin tur ger skatte-differensen och kompensationen i skatt från den svenska arbetsgivaren.

Avgränsningar

I exemplen avseende merkostnaden för en svensk arbetsgivare vid en omlokalisering eller rekrytering av en utländsk medarbetare består kostnaden för arbetsgivaren endast av bruttolön. Sociala avgifter, försäkringar, sjukvård tas således inte upp i beräkningsunderlaget.

I vissa fall kan arbetsgivaren och den anställde avtala om bidrag för exempelvis boende och skola för att öka incitamenten för en rekrytering. Om ovanstående nämnda variabler inkluderas behöver den svenska arbetsgivaren kompensera för skatten även på ersättningarna. Sammantaget skulle det leda till ytterligare merkostnader för svenska företag som rekryterar medarbetare från andra länder.

Skatteaspekterna förtjänar att belysas i högre utsträckning ur ett konkurrenskraftsperspektiv. Samtidigt finns det naturligtvis mer än skatter som påverkar företags förutsättningar att lokalisera medarbetare i Sverige. Det kan exempelvis handla om tillgång till kompetens, en fungerande bostadsmarknad och/eller familjeangelägenheter.



Skatteaspekterna förtjänar att belysas i högre utsträckning ur ett konkurrenskraftsperspektiv.

EY

Svenskt Näringsliv gav EY Sverige i uppdrag att presentera olika alternativ av hur företag hanterar löner och skatter för anställda från andra länder som arbetar i Sverige, så kallade expatriater.

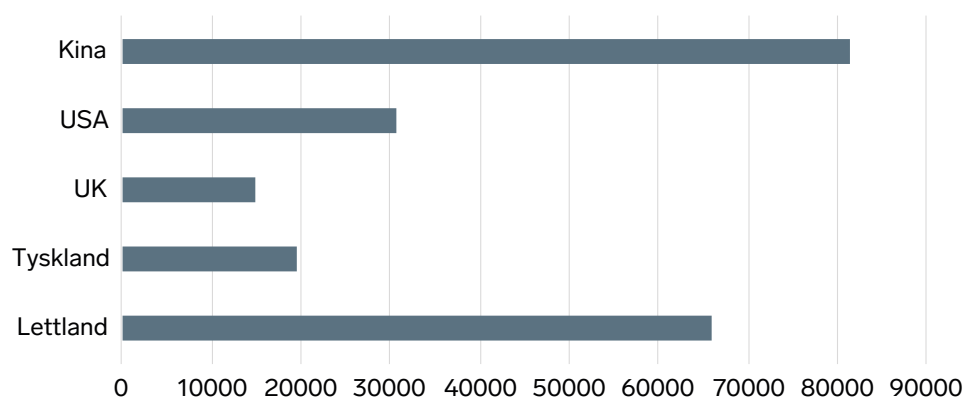
Memot är framtaget för Svenskt Näringsliv och Ernst & Young AB tar inte något ansvar för eller hur innehållet används av andra parter och väljer någon att på något sätt förlita sig på innehållet gör det helt på egen risk, se EY MEMO i appendix.

Resultat

Här redogörs för exemplet Lettland som utgångspunkt. EY har i sitt memo genomfört en analys över ytterligare fyra länder (Tyskland, Storbritannien, USA och Kina). Merkostnaden för en svensk arbetsgivare sett endast till skattedifferensen varierar mellan 9 000 – 26 500 kr. Med hänsyn till köpkraftskorrigerering (PPP) varierar merkostnaden mellan 15 000 – 81 500 kr. Värt att notera är den merkostnad som uppstår för den svenska arbetsgivaren i alla jämförda fall. Resultaten i det senare intervallet är alltså en kombination av valutaeffekter, pris- och marginalskattenivå. Av dessa tre faktorer tenderar marginalskatten det verktyg som ligger närmst till hands för att förbättra vår konkurrenskraft mot omvärlden.

Merkostnaden i skatter och köpkraftskorrigerering för arbetsgivare i Sverige som tillämpar Tax Exualization för medarbetare från Lettland och Kina är i samma storleksordning som kostnaden för en medarbetare som är kvar i hemlandet.

Ökad skattekostnad för medarbetare i Sverige (nettolön 60 000 och hänsyn till köpkraft)



Svenskt Näringsliv

Memo avseende svensk skatt på tjänsteinkomst och tax policies

14 oktober 2020



1 Bakgrund/syfte

Svenskt Näringsliv har bitt EY Sverige att presentera olika alternativ av hur företag hanterar löner och skatter för anställda från andra länder som arbetar i Sverige, s.k. expatriater.

I följande memo kommer vi därför att presentera olika typer av skattepolicies avseende tjänsteinkomster, exempel som visar kostnaden för arbetsgivaren/arbetstagaren och skattefördelar för personer som erhåller beslut om expertskatt. Notera att innehållet i memot fokuserar på beskattning av tjänsteinkomst och inte inkluderar frågor om socialförsäkringsavgifter. Vi ber er därför observera att den totala kostnaden för arbetsgivaren i nedan exempel kan uppgå till högre belopp eftersom vi endast inkluderat skatteaspekten. Utöver skattekostnaden bör även andra kostnader så som eventuella svenska socialförsäkringsavgifter och andra ersättningar så som exempelvis bostadsförmån och skolvavgift tas i beaktande.

2 Svensk beskattning av tjänsteinkomster

I Sverige beskattas tjänsteinkomster för individer som är obegränsat skattskyldiga med progressiv skatt som inkluderar kommunal och statlig skatt. Den kommunala skatten för inkomstår 2020 varierar från 29,18 % till 35,15 % beroende på vilken kommun individen är bosatt i. Den statliga inkomstskatten på tjänsteinkomst uppgår till 20% på inkomster över skiktgränsen. Observera att värnskatten om ytterligare 5 % har tagits bort från och med inkomstår 2020. Detta innebär att skattetrycket på tjänsteinkomster uppgår som högst till 55,15 % (35,15 % + 20 %) på den del av tjänsteinkomsterna som överstiger skiktgränsen utan beaktande av möjliga avdrag i tjänst så som exempelvis grundavdrag och jobbskatteavdrag. I nedanstående exempel används skattetablell 30, där avdrag och skattereduktioner för grundavdrag, allmän pensionsavgift, jobbskatteavdrag samt sjuk- och aktivitetsersättning ingår. Beräkningarna utgår således från total skattekostnad men beaktat avdrag och skattereduktioner.

3 Olika typer av tax policies

När arbetsgivare skickar anställda till Sverige för att arbeta här finns det olika sätt att hantera den inkomstskatt som tas ut på ersättningen (lön och andra förmåner) för arbetet i Sverige, s.k. tax policies. Den anställde är dock alltid personligen ansvarig för den svenska inkomstskatt som belöper på de tjänsteinkomster som beskattas i Sverige. Däremot kan arbetsgivaren välja att ersätta den anställde för skatten på olika sätt så länge alla regler avseende rapportering efterlevs.

Nedan beskriver vi de tre vanligaste formerna av skattepolicies som vi ser i vårt arbete; bruttolön, nettolön och tax equalization. Vi ber er notera att de tre olika formerna kan innehålla många olika variationer och därför är det viktigt att alltid noggrant gå igenom vad den aktuella skattepolicyen faktiskt innebär.

3.1 Bruttolön

När en individ arbetar i Sverige som lokanställd är det vanligt att den anställde har ett bruttolönekontrakt. Detta innebär att den anställde endast är lovad en bruttolön och ska stå för all inkomstskatt hänförlig till tjänsteinkomsten själv. Arbetsgivaren har oftast en skyldighet att innehålla preliminärskatt från den anställdes ersättning.

3.1.1 Exempel

Nedan har vi illustrerat ett exempel där en anställd arbetar i Sverige och har ett kontrakt om bruttolön. Notera att exemplet inte innehåller förmåner som kan tillkomma i många anställningskontrakt i Sverige.

Exempel: Bruttolön (SEK)	
Skattetabell 30 (2020)	
Månadslön brutto:	100 000
Preliminärskatteavdrag:	-40 000
Netto för individen:	60 000
Kostnad för arbetsgivaren:	100 000

3.2 Nettolön

Arbetsgivare och arbetstagare kan även avtala om att den anställde ska få en garanterad nettolön. Detta innebär att den anställde är garanterad att få ut ett visst belopp netto efter skatt varje månad. Arbetsgivaren står för skatten och behöver därför kompensera den anställde med en extra ersättning som täcker kostnaden för skatten (skattekompensation) och som resulterar i att den anställde får ut det garanterade nettobeloppet. Baserat på vår erfarenhet och de klienter vi arbetar med är en nettolönepolicy mindre vanlig än en tax equalization-policy. En förklaring till detta kan vara att en nettolönepolicy kan bli relativt kostsam för arbetsgivaren då arbetstagaren genom denna policy alltid har rätt till ett givet netto oavsett hur stor skatten är i hem- och arbetslandet.

3.2.1 Exempel

Nedan har vi illustrerat ett exempel där en anställd arbetar i Sverige och har ett kontrakt om garanterad nettolön där arbetsgivaren har en skyldighet att innehålla preliminärskatt i Sverige. Notera att exemplet inte innehåller förmåner som kan tillkomma i många anställningskontrakt i Sverige.

Exempel: Nettolön (SEK)

Skattetabell 30 (2020)

Månadslön netto:	60 000
Skattekompensation:	40 000
Månadslön brutto:	100 000
Preliminärskatteavdrag:	-40 000
Netto för individen:	60 000
Kostnad för arbetsgivaren:	100 000

3.3 Tax Equalization

Vi ser oftare att arbetsgivare använder tax equalization som skattepolicy för anställda som kommer från ett annat land för att arbeta i Sverige istället för garanterad nettolön. Tax equalization innebär att den anställde i slutändan ska betala skatt på tjänsteinkomsten som om han/hon hade stannat hemma och betalat skatt i hemlandet, s.k. hypotetisk skatt. Arbetsgivaren drar fördel av om den totala faktiska skatten i både hemlandet och arbetslandet blir lägre än den hypotetiska skatt som beräknats i hemlandet. Arbetsgivaren får stå för merkostnaden om den faktiska skatten blir högre än den hypotetiska skatten. Tax equalization kan i många fall innebära en större administrativ börda för arbetsgivaren eftersom en avstämning måste göras efter varje taxering.

3.3.1 Exempel

Nedan har vi illustrerat ett exempel där en anställd arbetar i Sverige och har ett kontrakt med tax equalization där arbetsgivaren har en skyldighet att innehålla preliminärskatt i Sverige. Notera att exemplet inte innehåller förmåner som kan tillkomma i många anställningskontrakt i Sverige.

Exempel 2: Tax Equalization (SEK)

Skattetabell 30 (2020)

Månadslön brutto hemland:	85 000	
Hyposkatteavdrag hemland:	25 000	<i>Denna kan ändras</i>
Månadslön netto hemland:	60 000	
Skattekompensation SE:	40 000	
Månadslön brutto SE:	100 000	<i>Denna kan ändras</i>
Preliminärskatteavdrag SE:	-40 000	
Netto för individen:	60 000	
Kostnad för arbetsgivaren:	100 000	<i>Arbetsgivaren står för skillnaden skatt i SE och hemlandet</i>

4 Expertskatt

Utländska medborgare som börjar arbeta i Sverige och blir obegränsat skattskyldiga i Sverige har rätt till expertskattelättnader under vissa förutsättningar. Ansökan om expertskatt ska lämnas in till Forskarskattenämnden inom 3 månader från att arbetet påbörjas i Sverige. Om ansökningstiden inte följs finns ingen möjlighet att få beslut om expertskatt. Vidare ser vi problem med att expertskatt endast kan tillämpas på ersättningar som betalas ut från en svensk arbetsgivare eller utländsk arbetsgivare med fast driftställe i Sverige. Då flertalet utländska arbetstagare får sin lön utbetald från hemlandet är det inte ens möjligt att få ett beslut om expertskatt. Notera dock om den utländska arbetsgivaren kan anses vara "förmedlare" av betalningen kan det vara möjligt att få tillämpa expertskatt.

4.1 Reglerna och innebörd

Följande förutsättningar ska vara uppfyllda för att Forskarskattenämnden ska besluta om expertskatt.

- Vistelsen i Sverige ska vara avsedd att pågå i högst 5 år.
- Arbetstagaren får inte vara svensk medborgare.
- Arbetstagaren får inte ha bott eller vistats stadigvarande i Sverige någon gång under de 5 kalenderår som föregått det år då arbetet påbörjas.
- Arbetsgivaren ska höra hemma i Sverige eller vara ett utländskt företag med fast driftställe i Sverige. Med arbetsgivare avses den som betalar ut lönen.
- Uppfylla kriterierna för arbetsuppgifter/kompetens (nyckelperson) eller ersättningsnivå (överstigande 2 prisbasbelopp per månad)

Om Forskarskattenämnden utfärdar beslut om expertskatt har den anställda rätt till följande skattelättnader under de 3 första åren i Sverige.

- 25% av lön/förmåner är skattefritt
- Kostnader för flytt till Sverige är skattefritt
- Vissa kostnader för resa till hemlandet är skattefria
- Vissa skolavgifter är skattefria

Det bör också noteras att det i Regeringens budgetproposition för 2021 föreslagits att giltighetstiden för ett beslut om expertskatt ska utökas. Expertskatten föreslås då gälla under de 5 första åren istället för de 3 år som gäller enligt nuvarande regler.

4.1.1 Exempel

Nedan har vi illustrerat ett exempel där en anställd arbetar i Sverige med bruttolön och erhållit ett beslut om expertskatt där arbetsgivaren har en skyldighet att innehålla preliminärskatt i Sverige och bredvid ett exempel som visar kostnaden för arbetsgivaren om den anställda ska ha samma nettolön utan att ett beslut om expertskatt erhållits. Efter detta har vi även presenterat ett motsvarande exempel med kontrakt om garanterad nettolön där beslut om

experts katt erhållits samt bredvid detta, ett exempel där beslut om experts katt inte erhållits. Notera att exemplet inte innehåller förmåner som kan tillkomma i många anställningskontrakt i Sverige. Notera även att samma nettolön till en anställd (SEK 73 109 i detta fall) kostar mer för arbetsgivaren när experts kattebeslut inte erhållits.

Exempel: Experts katt, bruttolön (SEK) Skattetabell 30 (2020)		Exempel: Bruttolön utan experts katt (SEK) Skattetabell 30 (2020)	
Månadslön brutto:	100 000	Månadslön brutto:	128 261
Varav skattefritt:	25 000	Preliminärskatteavdrag:	-55 152
Varav skattepliktigt:	75 000		
Preliminärskatteavdrag:	-26 891		
Netto för individen:	73 109	Netto för individen:	73 109
Kostnad för arbetsgivaren:	100 000	Kostnad för arbetsgivaren:	128 261
Exempel: Experts katt, nettolön (SEK) Skattetabell 30 (2020)		Exempel: Nettolön utan experts katt (SEK) Skattetabell 30 (2020)	
Månadslön netto:	73 109	Månadslön netto:	73 109
Skattekompensation:	26 891	Skattekompensation:	55 152
Månadslön brutto:	100 000	Månadslön brutto:	128 261
Varav skattefritt:	25 000	Preliminärskatteavdrag:	-55 152
Varav skattepliktigt:	75 000		
Preliminärskatteavdrag:	-26 891		
Netto för individen:	73 109	Netto för individen:	73 109
Kostnad för arbetsgivaren:	100 000	Kostnad för arbetsgivaren:	128 261

5 Jämförelse hemland olika länder vid nettolön

Svenskt Näringsliv har bett EY Sverige att sammanställa skatteberäkningar avseende tjänsteinkomst för 5 olika länder för att jämföra med skatten i Sverige. Utgångspunkten för beräkningarna är en individ som har 100 000 SEK i bruttolön per månad och därför i Sverige får ut 60 000 SEK per månad i netto. Jämförelse har sedan gjorts mellan den svenska och den utländska skatten utifrån samma nettolön.

I en separat beräkning per land har vi även inkluderat hänsyn till den PPP (Purchasing Power Parity) som föreligger mellan Sverige och det andra landet enligt uppgift erhållen från Svenskt Näringsliv. Vid denna jämförelse har vi utifrån PPP-värdet utgått ifrån att individen ska få ut en nettolön i Sverige som motsvarar en nettolön om 60 000 SEK i det andra landet. Jämförelse har sedan gjorts mellan den svenska och den utländska skatten utifrån de två olika nettolönebeloppen i respektive land.

Observera att beräkningarna är generella och upprättade utifrån beskrivna förutsättningar. Om någon förutsättning förändras eller tillkommer kan beräkningarna komma att förändras. Notera att jämförelsen inte inkluderar kostnader för socialförsäkringsavgifter, andra förmåner/ersättningar eller övriga kostnader för arbetsgivare.

5.1 Förutsättningar

Förutsättningar
- individ fullt skattskyldig i respektive land för hela kalenderåret 2020 som en bosatt person (tax resident)
- exklusive socialförsäkringsavgifter och pensionskostnader
- exklusive kyrkoavgift
- inga avdrag förutom generella avdrag i respektive land som alla skattskyldiga erhåller
- ingen familj
- använd valutakurs: genomsnittskurs januari 2020
- USA: bosatt i Boston
- preliminärskatt i respektive land
- SE skattetabell 30 för 2020 utan hänsyn till expertskatt
- bruttolön 100 000 SEK per månad (12 månader per år)
- nettolön 60 000 SEK per månad (12 månader per år) enligt skattetabell 30 för 2020
- nettolön 60 000 SEK har grossats upp med utländsk skatt i respektive land för att få fram bruttolön i respektive land
- inga övriga förmåner eller ersättningar
- PPP (Purchasing Power Parity) för 2018 enligt uppgift från Svenskt Näringsliv, se nedan information

Nedan tabell visar PPP (Purchasing Power Parity) för 2018 som använts som underlag i de beräkningar som inkluderas i detta memo samt förklaring till värdena erhållen från Svenskt Näringsliv. Svenskt Näringsliv har hämtat datan från OECD.

Land (1)	Valuta (2)	PPP i nationell valuta per dollar (3)	PPP i nationell valuta per SEK (4)	Växelkurs 2018 /SEK (5)	Prisläge i Sverige i relation till respektive land (6)
China (People's Republic of)	Yuan	3,813	0,406	1,3135	187%
Germany	Euro	0,791	0,084	10,26	116%
Latvia	Euro	0,566	0,06	10,26	162%
Sweden	Kronor	9,387	1	1	100%
United Kingdom	Pound	0,787	0,084	11,59	103%
United States	Dollar	1	0,107	8,69	108%

"Purchasing Power Parity (PPP) är ett internationellt vedertaget mått på köpkraft i olika länder. Köpkraft mäts i ovanstående data från OECD (kolumn 3, avser år 2018) som priset på en (identisk) "konsumtionskorg" av privat konsumtion uttryckt i respektive lands egen valuta. Mätningen är konstruerad så att konsumtionskorgen som undersöks kostar en dollar (normalisering sker i dollar), uttrycks i landets egen nationella valuta. Därför är siffran för USA ett. I de övriga länderna visar siffrorna vad samma korg av varor och tjänster kostar uttryckt i respektive lands egen valuta. Exempelvis kostar korgen 9,387 kronor i Sverige.

Kolumn 4 visar motsvarande köpkraftsmått som kolumn 3 men här är normaliseringen gjord i kronor, fortfarande uttryckt i de nationella valutorna. Därför kostar konsumtionskorgen i Sverige en krona. Siffrorna kan användas som den fiktiva växelkurs mot SEK som respektive land skulle behöva ha för att få samma köpkraft i Sverige som i det egna landet. Exempelvis behöver en amerikan med en lön på 100 dollar få en lön på 934 kronor (100/0,107) i Sverige för att bibehålla samma köpkraft här som i USA.

För att jämföra prislägen också med hänsyn till valutomas priser i alla länderna används kolumn 6. Den visar hur prisläget i Sverige förhåller sig till respektive lands prisläge när hänsyn också har tagits till varje lands genomsnittliga växelkurs mot kronan 2018. Exempelvis visar siffran 187% procent för Kina att Sveriges prisnivå är 87 procent högre än den i Kina när en kines växlar till sig svenska kronor och konsumerar korgen i Sverige. Den svenska prisnivån är på motsvarande sätt åtta procent högre än den amerikanska för en amerikan som växlar till sig svenska kronor och konsumerar korgen i Sverige. I detta mått finns både effekten av valutor och nationella priser på varorna och tjänsterna i korgen.

Växelkurser (kolumn 5) anges som antal SEK per respektive lands nationella valuta. Exempelvis kostar en dollar 8,69 kronor. Data från Riksbanken. Avser genomsnitt år 2018."

5.2 Lettland

5.2.1 Beräkning: hemland **Lettland**

Jämförelse Lettland samma nettolön	
Månadslön brutto Lettland	73 613
Skatt Lettland	13 613
Månadslön netto Lettland	60 000
Skattekomp SE	40 000
Månadslön brutto SE	100 000
Prelskatt SE	40 000
Netto Arbetstagare	60 000
Kostnad Arbetsgivare	100 000
Diff skatt vid samma nettolön	26 387

5.2.2 Beräkning: hemland **Lettland** inklusive hänsyn till PPP

PPP	1,62
Jämförelse Lettland samma nettolön inkl hänsyn till PPP för 2018	
Månadslön brutto Lettland	73 613
Skatt Lettland	13 613
Månadslön netto Lettland	60 000
PPP justerad nettolön för SE	97 200
Skattekomp SE	79 527
Månadslön brutto SE	176 727
Prelskatt SE	79 527
Netto Arbetstagare	97 200
Kostnad Arbetsgivare	176 727
Diff skatt vid samma nettolön med hänsyn till PPP	65 914

5.3 Tyskland

5.3.1 Beräkning: hemland *Tyskland*

Jämförelse Tyskland samma nettolön	
Månadslön brutto Tyskland	90 748
Skatt Tyskland	30 748
Månadslön netto Tyskland	60 000
Skattekomp SE	40 000
Månadslön brutto SE	100 000
Prelskatt SE	40 000
Netto Arbetstagare	60 000
Kostnad Arbetsgivare	100 000
Diff skatt vid samma nettolön	9 252

5.3.2 Beräkning: hemland *Tyskland* inklusive hänsyn till PPP

PPP	1,16
Jämförelse Tyskland samma nettolön inkl hänsyn till PPP för 2018	
Månadslön brutto Tyskland	90 748
Skatt Tyskland	30 748
Månadslön netto Tyskland	60 000
PPP justerad nettolön för SE	69 600
Skattekomp SE	50 400
Månadslön brutto SE	120 000
Prelskatt SE	50 400
Netto Arbetstagare	69 600
Kostnad Arbetsgivare	120 000
Diff skatt vid samma nettolön med hänsyn till PPP	19 652

5.4 Storbritannien (UK)

5.4.1 Beräkning: hemland UK

Jämförelse UK samma nettolön	
Månadslön brutto UK	88 115
Skatt UK	28 115
Månadslön netto UK	60 000
Skattekomp SE	40 000
Månadslön brutto SE	100 000
Prelskatt SE	40 000
Netto Arbetstagare	60 000
Kostnad Arbetsgivare	100 000
Diff skatt vid samma nettolön	11 885

5.4.2 Beräkning: hemland UK inklusive hänsyn till PPP

PPP	1,03
Jämförelse UK samma nettolön inkl hänsyn till PPP för 2018	
Månadslön brutto UK	88 115
Skatt UK	28 115
Månadslön netto UK	60 000
PPP justerad nettolön SE	61 800
Skattekomp SE	42 946
Månadslön brutto SE	104 746
Prelskatt SE	42 946
Netto Arbetstagare	61 800
Kostnad Arbetsgivare	104 746
Diff skatt vid samma nettolön med hänsyn till PPP	14 831

5.5 USA (Boston)

5.5.1 Beräkning: hemland USA (Boston)

Jämförelse Boston samma nettolön	
Månadslön brutto US	74 426
Skatt US	14 426
Månadslön netto US	60 000
Skattekomp SE	40 000
Månadslön brutto SE	100 000
Prelskatt SE	40 000
Netto Arbetstagare	60 000
Kostnad Arbetsgivare	100 000
Diff skatt vid samma nettolön	25 574

5.5.2 Beräkning: hemland USA (Boston) inklusive hänsyn till PPP

PPP	1,08
Jämförelse Boston samma nettolön inkl hänsyn till PPP för 2018	
Månadslön brutto US	74 426
Skatt US	14 426
Månadslön netto US	60 000
PPP justerad nettolön för SE	64 800
Skattekomp SE	45 031
Månadslön brutto SE	109 831
Prelskatt SE	45 031
Netto Arbetstagare	64 800
Kostnad Arbetsgivare	109 831
Diff skatt vid samma nettolön med hänsyn till PPP	30 605

5.6 Kina

5.6.1 Beräkning: hemland Kina

Jämförelse Kina samma nettolön	
Månadslön brutto Kina	74 071
Skatt Kina	14 071
Månadslön netto Kina	60 000
Skattekomp SE	40 000
Månadslön brutto SE	100 000
Prelskatt SE	40 000
Netto Arbetstagare	60 000
Kostnad Arbetsgivare	100 000
Diff skatt vid samma nettolön	25 929

5.6.2 Beräkning: hemland Kina inklusive hänsyn till PPP

PPP	1,87
Jämförelse Kina samma nettolön inkl hänsyn till PPP för 2018	
Månadslön brutto Kina	74 071
Skatt Kina	14 071
Månadslön netto Kina	60 000
PPP justerad nettolön för SE	112 200
Skattekomp SE	95 578
Månadslön brutto SE	207 778
Prelskatt SE	95 578
Netto Arbetstagare	112 200
Kostnad Arbetsgivare	207 778
Diff skatt vid samma nettolön med hänsyn till PPP	81 507

5.7 Sammanställning

5.7.1 Sammanställning: differens skatt

Jämförelse (SEK)

Hur mycket större skattekostnaden är i Sverige vid nettolön SEK 60 000

	Lettland	Tyskland	UK	US (Boston)	Kina
Sverige	26 387	9 252	11 885	25 574	25 929

Hur mycket större skattekostnaden är i Sverige vid nettolön SEK 60 000 inkl. hänsyn till PPP

	Lettland	Tyskland	UK	US (Boston)	Kina
Sverige	65 914	19 652	14 831	30 605	81 507

Observera att resultatet av jämförelsen som inkluderar hänsyn till PPP beror på både skatteskillnad för 2020 och högre nettolön i Sverige pga rådande PPP för 2018

5.8 EY kommentarer

Kostnad för arbetsgivare består av beloppet för bruttolön i Sverige i respektive exempel.

Utöver ovanstående kostnad för arbetsgivaren tillkommer ofta kostnader för bostadsförmån och övriga förmåner/ersättningar. Om dessa ersättningar utges som ett nettobelopp behöver även arbetsgivaren kompensera för den svenska skatten på ersättningarna. Notera att arbetsgivaren inte har en skyldighet att tillämpa skattepolicyn garanterad nettolön/tax equalization eller att erbjuda bostadsförmån/extra allowance. Däremot kan det vara ett instrument för att locka arbetskraft till Sverige vid behov. Som tidigare har nämnts inkluderar inte heller ovan exempel kostnader för socialförsäkringsavgifter.

EY ber er särskilt att observera att i ovan jämförelser har skattesatser för 2020 använts medan PPP utgår ifrån värden för 2018.

För individer som kommer till Sverige för att arbeta och får en bruttolön om 100 000 SEK per månad från en svensk arbetsgivare kan individen ha rätt till expertskatt, se mer angående förutsättningarna under avsnitt 4. EY ber er därför att notera att ovan jämförelse och exempel påverkas om expertskattelättnader kan tillämpas.

Nils Lindqvist

Manager, Tax

E-mail: nils.lindqvist@se.ey.com

Telefon: +46 73 302 19 87

Isak Eriksson

Consultant, Tax

E-mail: isak.eriksson@se.ey.com

Telefon: +46 70 143 19 90

Vid etablering i Sverige kan företag behöva kompensera medarbetare för den höga svenska inkomstskatten. EY har på uppdrag av Svenskt Näringsliv beskrivit ett antal modeller för att kompensera medarbetare för svenska skatter och vad kostnaden blir för företagen för ett typfall där medarbetare flyttar till Sverige från Lettland, Tyskland, Storbritannien, USA eller Kina.

Svenskt Näringsliv är företagsamhetens röst i Sverige. Vi samverkar med 50 arbetsgivar- och branschorganisationer och är den gemensamma rösten för 60 000 företag med nästan 2 miljoner medarbetare. Vår uppgift är att tala för alla företag och branscher, även de som ännu inte finns men som kan uppstå om förutsättningarna är de rätta. Ett bättre företagsklimat för ett bättre Sverige. Det är vårt uppdrag.

Svenskt Näringsliv behandlar dina personuppgifter i enlighet med GDPR. Här kan du läsa mer om vår behandling och dina rättigheter, [Integritetspolicy](#)