

Pensionera dig utomlands

– vi ger dig råd att förverkliga drömmen





Många svenskar drömmer om att tillbringa delar av året utomlands. Ett land där klimatet är behagligt och pensionen räcker längre är de främsta argumenten. En högre livskvalitet helt enkelt. Om du väljer att flytta utomlands och därmed uppfyller de lagkrav som ställs kan du räkna med en kraftigt förbättrad pensionsinkomst. Det beror dels på att skattetrycket är lägre i andra länder, dels på att skattereglerna ser helt annorlunda ut för personer som är bosatta utomlands. Reglerna uppfattas ofta som snåriga och komplicerade och många viktiga aspekter måste beaktas:

- Lagar och regler vid utflyttning
- Hur pensionen beskattas i Sverige och utomlands
- Hur dubbelbeskattningsavtalen fungerar
- Boende
- Sjukvård
- Kapital- och arvsbeskattning
- Praktiska frågor

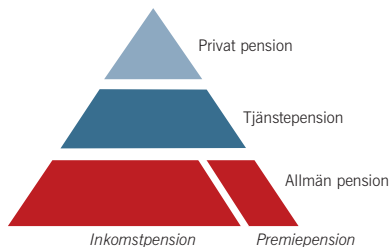
Sparsam Skatt har framgångsrikt hjälpt många svenskar att pensionera sig utomlands. Vi har valt att fokusera oss på de mest populära länderna såsom Frankrike, Spanien, Thailand, Malta och Portugal men erbjuder därutöver våra tjänster för ytterligare 8–10 länder. Gemensamt för dessa länder är att skatten på din pension blir betydligt lägre. Detta medför ofta att du kan pensionera dig flera år tidigare.

I den här broschyren ger vi dig en översiktlig introduktion i ämnet om hur du kan pensionera dig utomlands, vad du bör tänka på, några exempel samt information om oss och våra tjänster. Välkommen till Sparsam Skatt!

Så fungerar din pension

Pensionen kan bestå av flera olika delar men i normalfallet talas det om tre huvudsakliga beståndsdelar:

- Allmän Pension
- Tjänstepension
- Privat Pension



Alla har rätt till Allmän pension som utbetalas av Försäkringskassan. Den Allmänna pensionens storlek beror bland annat på vilken lön du har haft som arbetstagare.

De flesta omfattas även av någon form av Tjänstepension. Avgörande är om den arbetsgivare man varit anställd hos har avsatt kapital till de anställdas pensioner. Om arbetsgivaren har skrivit kollektivavtal sker avsättning automatiskt. Även privata arbetsgivare som saknar kollektivavtal kan ha avsatt medel för pension. Ofta är dessa avtal i nivå med kollektivavtalade motsvarigheter. Många svenskar har även avsatt kapital i Privat pension. Detta sker vanligen genom sparande i pensionsförsäkring eller IPS (individuellt pensionssparande).

Summan av dessa beståndsdelar utgör din pension. Vissa pensioner är livsvariga medan andra kan uttas temporärt under en kortare tid, dock minst fem år. Lägsta pensionsålder är 55 år.

EXEMPEL ANDERS OCH ANNA

Makarna Anders och Anna har båda arbetat inom den privata sektorn. Tjänstepensionen från ITP uppgår månatligen till 5 000 kronor (Anders) respektive 8 000 kronor (Anna). Allmän pension uppgår månatligen till vardera 16 000 kronor. Makarna drömmer om att flytta till värmen men är osäkra på om de har råd.

EXEMPEL BENGT OCH BOEL

Bengt och Boel är gifta och har drivit ett familjeföretag. De har avsatt medel till pension under en lång rad år och deras tjänstepensionskapital uppgår vardera till fyra miljoner kronor. Den allmänna pensionen beräknas till 17 500 kronor vardera per månad.

Slutligen äger makarna varsin pensionsförsäkring värd 1 mkr som de väljer att ta ut under fem år. Makarna överväger att pensionera sig utomlands.

EXEMPEL CLAES OCH CECILIA

Claes, som är gift med Cecilia, har varit VD på ett svenskt företag och har mycket goda pensionsvillkor. Värdet på tjänstepensionen uppgår totalt till ca 12 mkr. Claes har beslutat sig att pensionsmaximera, att ta ut pensionen på fem år. Claes allmänna pension uppgår till 19 000 kr per månad. Cecilia, som helt saknar tjänstepension, får en allmän pension om 14 000 kr per månad. Makarna har långt framskridna planer på att pensionera sig i ett land där vintern erbjuder sol och värme.

Legala krav vid utflyttning från Sverige

Vid utflyttning från Sverige så måste du uppfylla ett antal lagkrav. Enkelt uttryckt måste du "klippa alla band" med Sverige för att vara säker på att bli 'begränsat skattskyldig' och därmed få en lägre skatt på din pension.

Till att börja med får du efter utflyttningen inte vistas i Sverige så mycket så att det anses vara stadigvarande. Innebörden av 'stadigvarande vistelse' är i praktiken att du är obegränsat skattskyldig (beskattas på "vanligt" vis) i Sverige om du under en sammanhängande tid av mer än sex månader vistas i Sverige. Lagen är inte klargörande och uttömmande på denna punkt och även om det är vistelsens längd som tillmäts störst betydelse så anser vi att du bör undvika att vistas i Sverige mer än 3-4 månader per år, samtliga besök inräknade.

När det gäller övriga kopplingar till Sverige så är det Skatteverket som gör en samlad bedömning för att avgöra i vilken mån du har 'väsentlig anknytning' till Sverige eller ej.

Det Skatteverket granskar i sin helhetsbedömning är bland annat:

- om du äger bostad i Sverige
- om du har familj kvar i Sverige
- om du bedriver näringsverksamhet i Sverige
- om du är ekonomiskt engagerad i Sverige

Vår generella rekommendation är att du:

- vistas i Sverige högst 3-4 månader per år
- säljer ditt svenska permanentboende
- avvecklar ditt ekonomiska engagemang i Sverige
- skaffar ett nytt permanentboende utomlands
- tar med dig make/maka och barn under 18 år

EXEMPEL ANDERS OCH ANNA

Makarna Anders och Anna säljer sin svenska permanentbostad. De har inga övriga fastigheter i Sverige och äger inte heller något företag i Sverige eller är ekonomiskt engagerade i Sverige. Makarna avser att vistas i Sverige på sommaren. Barnen är myndiga och utflugna sedan tidigare. Anders och Anna kommer, av allt att döma, att godkännas av Skatteverket såsom begränsat skattskyldiga.

EXEMPEL BENGT OCH BOEL

Bengt och Boel äger ett familjeföretag i Sverige som ger makarna anknytning. Bolaget måste därmed säljas eller avvecklas innan de kan flytta utomlands. Med rätt planering kan även skatten vid bolagsförsäljningen bli låg, detta kan du läsa mer om i broschyren "Exit – så minimerar du skatten vid avyttring av ditt företag". Makarna säger upp sin hyresrätt och uppfyller i övrigt de lagkrav som finns vid utflyttning.

EXEMPEL CLAES OCH CECILIA

Claes och Cecilia säljer sin villa. De väljer att behålla fritids-huset, beläget på landsbygden. Högst fyra månader per år bedömer makarna att de kommer att vistas i Sverige. Claes sitter i styrelsen för ett svenskt bolag. I och med att han saknar ägarintresse i företaget kan Claes behålla styrelseuppgifterna. Barnen är myndiga. Claes och Cecilia bedöms bli godkända och därmed begränsat skattskyldiga av Skatteverket.

Bostad

Eftersom du inte får ha 'väsentlig anknytning' till Sverige efter din utflyttning så måste din svenska permanentbostad säljas. Skatten vid avyttringen uppgår till 22 %. Du kan dock yrka uppskov på realisationsvinstskatten om du köper en ersättningsbostad i annat land inom EU/EES. För en svensk som emigrerar är detta en intressant möjlighet. Vid försäljning av den svenska fastigheten inför en emigration tillåts nu alltså uppskov på precis samma sätt som gäller inom Sverige.

Tidigare har man i praktiken endast fått uppskov om man köpt ett småhus utomlands. Så kallade ägarlägenheter, vilka är den vanligaste lägenhetsformen utomlands, har inte varit godkända som ersättningsbostäder. Skatteverket har dock ändrat sin tolkning och numera får även ägarlägenheter användas vid tillämpningen av uppskov utomlands.

Du bör utvärdera olika boendialternativ grundligt och ta god tid på dig i urvalsprocessen. Vid köp av bostad i det nya landet bör du anlita juridisk expertis såväl som fastighetsmäklare med god lokalkännedom.



Viktiga frågeställningar:

- Värdering och besiktning
- Finansiering och lånemöjligheter
- Skatter på boende och avgifter vid förvärvet
- Juridiska handlingar och spörsmål

EXEMPEL ANDERS OCH ANNA

Makarna Anders och Anna säljer sin svenska permanentbostad. Om de flyttar inom EU/EES kan de köpa en ny bostad och yrka uppskov. Därmed skjuter de på beskattningen. Varje år betalar de uppskovsränta och måste även intyga att de fortfarande äger den utländska bostaden. När de så småningom säljer sin utlandsbostad kommer de att betala vinstskatten som ursprungligen uppstod när de sålde sin svenska bostad.

EXEMPEL BENGT OCH BOEL

Bengt och Boel väljer att hyra bostad när de flyttar utomlands. De föredrar denna boendeform eftersom det inte binder kapital och det dessutom är enkelt att säga upp hyresavtalet. Det är viktigt att makarna disponerar bostaden året om.

EXEMPEL CLAES OCH CECILIA

Claes och Cecilia säljer sin villa. De vill slippa krånglet med uppskov och väljer därför att betala vinstskatten på en gång. De köper en ny bostad utomlands. De känner till att de kan yrka ROT-avdrag för renoveringar på den nya bostaden, förutsatt att bostaden ligger inom EU/EES samt att ROT-avdragen sker innan de blir begränsat skattskyldiga. På detta vis kan de varje år före utflyttning anlita utländska hantverkare och få skattereduktion beviljad på 30 % av beloppet.

Sjukvård

En mycket viktig fråga i samband med pensionering i annat land är att utreda vad som gäller om du blir sjuk. Som bosatt i Sverige är du sannolikt van vid en förhållandevis hög standard och tillgång till sjukvård. När du flyttar utomlands lämnar du det svenska socialförsäkringssystemet och därmed sjukvården. Många länder har ett bra sjukvårdssystem men detta går inte att ta för givet. Dina möjligheter att få ta del av ditt nya lands sjukvård beror på flera faktorer, bland annat vilket land du flyttar till.

ALLMÄN SJUKVÅRD

Flytt till annat land inom EU/EES

Om du pensionerar dig i annat EU/EES-land har du enligt EU:s regelverk rätt till sjukvård i det nya bosättningslandet. Det krävs intyg från svensk försäkringskassa (E121). För att få detta intyg krävs att du lyfter ålders- eller premiepension vilket normalt sker från 65 års ålder. Genom att göra ett förtida uttag kan du dock komma i åtnjutande av intyget redan från 61 års ålder. Genom att lämna in intyget till det nya landets motsvarighet till Försäkringskassan är du enligt EU:s regler berättigad till sjukvård i det nya landet. Du måste då vända dig till en läkare eller annan vårdpersonal som är ansluten till det allmänna sjukvårdssystemet i det land där du vistas.

Flytt till land utanför EU/EES

Om pensionering sker i ett land utanför EU/EES omfattas du normalt inte av några sjukvårdsförmåner. I dessa länder får du själv bekosta sjukvård och att teckna privat sjukvårdsförsäkring är således nödvändigt



PRIVAT SJUKVÅRD

Om du anser dig tillhöra en eller flera av kategorierna nedan behöver du oftast teckna en privat sjukvårdsförsäkring när du pensionerar dig i annat land:

- Du har inte fyllt 61 år (oavsett vilket land du flyttar till)
- Du är 61–65 år men gör inte förtida uttag av allmän pension (EU/EES)
- Du är 61 år eller äldre och pensionerar dig i land utanför EU/EES
- Du vill förvissa dig om att få tillgång till mycket god sjukvård
- Du vill undvika väntetider och sjukvårdsköer
- Du reser mycket till destinationer utanför ditt nya hemland
- Du behärskar inte det nya landets språk

Vad kostar en privat sjukvårdsförsäkring?

Att teckna privat sjukvårdsförsäkring är en av förhållandevis få tillkommande kostnader som en emigration från Sverige medför. Du bör samtidigt ha i åtanke att du som boende i Sverige betalar för din vård via skatten. Detta sker via landstingsskatten som är en del av kommunalskatten. Landstingsskatten är i genomsnitt 10 % av inkomsten. En person som har en månatlig inkomst om 40 000 kr "betalar" därmed ca 50 000 kr per år för att få ta del av den svenska vården. En privat sjukvårdsförsäkring är oftast billigare än så och dessutom har man omedelbar tillgång till sjukvård (vilket inte alltid är fallet i Sverige och övriga länder) och stor valfrihet vad gäller val av sjukhus. Räkna med att en privat sjukvårdsförsäkring av hög kvalitet kostar från 3 000 kronor månad, priset avgörs dock av många olika faktorer såsom ålder, kön, eventuella sjukdomar med mera. Kontakta oss för en personlig offert.





Så beskattas din pension

Förutsatt att du uppfyller de svenska lagkraven och därmed blir 'begränsat skattskyldig' så kommer den svenska skatten på din pension att bli betydligt lägre. Det finns nämligen en speciell skatt i Sverige för personer som bor utomlands (SINK-skatt) som är 20 %. Den svenska skatten på din pension kan alltså aldrig bli högre än 20 %, förutsatt att din utflyttning är fullständig.

Du måste även ta hänsyn till det nya landets skatter. Sverige har skrivit avtal med många länder om hur skatten ska fördelas när du får pension från Sverige men bor i ett annat land. Dessa dubbelbeskattningsavtal kan ibland innebära att endast Sverige får beskatta din pension. Eller att Sverige inte får beskatta din pension överhuvudtaget.

På följande sidor finner du information och beräkningar på hur pensionen beskattas för våra tre typexempel Anders & Anna, Bengt & Boel och Claes & Cecilia. Vi har valt att jämföra skatten i Sverige med de fem mest efterfrågade länderna bland våra kunder.

Om du pensionerar dig i Sverige

All pensionsinkomst beskattas i Sverige som inkomst av tjänst. Skattesatsen varierar beroende på pensionens storlek.

Brytpunkter för statlig inkomstskatt taxeringsår 2018 (inkomstår 2017):

Pensionsinkomst, kr	Skatt
– 438,900	ca 33 %
439,000 – 638,500	ca 53 %
638,600 –	ca 58 %

Beloppen avser inkomst före grundavdrag. Den exakta skattens storlek beror på kommunala skattesatser, kyrkoskatter m fl. Den genomsnittliga kommunalskatten i Sverige, inklusive kyrko- och begravningsavgift, uppgår till ca 33 %. (KÄLLA:SCB)

Frankrike

Frankrike bedöms av många bli en av de största destinationerna i framtiden för svenska pensionärer. Det är inte svårt att förstå varför, att flytta till Frankrike kan medföra att din pensionsbehållning efter skatt ökar drastiskt. Redan idag äger 50 000 svenskar boende i Frankrike, en siffra som sannolikt kommer öka i framtiden.

Skatteavtalet mellan Sverige och Frankrike är unikt i så motto att Frankrike tilldelats beskattningsrätten på de flesta pensioner från Sverige. Även om det franska skattesystemet bygger på progressivitet så blir den effektiva skatten ofta låg eftersom man tillämpar sambeskattning.

En tumregel är att om dina pensionsinkomster beskattas med drygt 30 procent i Sverige så blir motsvarande beskattning i Frankrike 10-15 procent, förutsatt att du tillämpar de möjligheter som lagstiftningen i såväl Sverige som Frankrike ger. För detta ändamål behöver du sakkunnig hjälp.

I Frankrike uttas såväl förmögenhets- som arvsskatt. Dessa skatter kan minskas, och ibland till och med elimineras, med legal fransk planering. Eftersom Frankrike är ett EU-land kan du tillämpa uppskovsreglerna vid fastighetsförsäljning i Sverige även om ersättningsbostaden ligger i Frankrike.

Spanien

Att Spanien tillhör svenskarnas absoluta favoriter när det gäller pensionering utomlands är inte så konstigt med tanke på landets klimat och den relativa närheten till Sverige. Ca 1500 svenskar flyttar varje år till Spanien. De senaste årens kraftiga ökning vad gäller flygförbindelser med Sverige innebär att Spanien bara är några timmar bort. Ett stort antal svenskar bor idag i Spanien, speciellt gäller detta de kustnära områdena.

Ur ett skattemässigt perspektiv finns det flera olika anledningar att överväga en emigration till Spanien även om landet, med en högsta marginalskatt om ca 50% intetillhörde utpräglade lågskatteländerna för svenska pensionärer. För normalinkomsttagaren medför de generösa spanska grundavdragen liksom progressivitetsutformningen att skatteuttaget blir betydligt lägre jämfört med pensionsbeskattningen i Sverige.

Den spanska arvsskatten, som sträcker sig upp till 34 %, utmålas ibland som ett problem för förmögna personer som bosätter sig i landet. Men faktum är att denna skatt helt kan planeras bort, förutsatt att legala spanska åtgärder vidtas inför inflyttning till Spanien. Vid köp av bostad i Spanien kan du yrka uppskov på vinstskatten vid avyttring av din svenska bostad.

Se skatteberäkningar på sidorna 14–15



Thailand

Inte utan orsak brukar Thailand kallas för "svenskarnas nya Spanien". Låga boende- och levnadskostnader gör Thailand till ett populärt land att pensionera sig i. Många svenskar har besökt Thailand som turister och funnit ett land med bra klimat året om, vänliga människor och bra övriga förutsättningar.

Sannolikt kommer alltför många svenskar att flytta till Thailand framöver och inte minst gäller detta pensionärer. I Thailand räcker pensionen längre och här kan du känna dig rik oavsett pensionsnivå.

Allt fler inser de stora fördelar som en svensk pensionär i Thailand kan uppnå genom att vara skattskiven i landet. Förvisso kan de thailändska progressiva skatterna sträcka sig ända upp till 35 % för såväl pensions- som kapitalinkomster. Låt dock inte de till synes höga skatterna avskräcka dig. Det thailändska regelverket, som har påtagliga brittiska influenser, inkluderar även principen om remittance innebärande att inkomster som inte inbringas till Thailand helt kan undantas från beskattning, förutsatt att detta sker på korrekt sätt. Om du tycker att det nästan låter för bra för att vara sant så har du till viss del rätt. Även svensk intern rätt och dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och Thailand måste beaktas men icke desto mindre medför en tillvaro i Thailand att din pension kommer att räcka mycket längre på grund av lägre beskattning. Glöm heller inte bort den starka köpkraften som dina svenska pensionskronor ger dig i Thailand. Det låga kostnadsläget medför att du får minst dubbelt så mycket för dina pengar jämfört med Sverige. Inte för inte vågar vi därför påstå att du som pensionär blir miljonär i Thailand. Detta oavsett om man räknar i svenska kronor eller thailändska baht.

Malta

Intresset för att bosätta sig på Malta har ökat på senare år bland oss svenskar. Orsakerna står bland annat att finna i det behagliga klimatet, att språket är engelska, närheten till havet och det vänliga bemötandet. Dessutom kan din skattemässiga situation förbättras avsevärt och inte minst gäller detta svenska pensionsinkomster.

Det svenska skatteavtalet med Malta är fördelaktigt utformat vad avser pensioner. Detta eftersom Sverige avstår beskattningsrätt på två av fyra pensionskategorier, nämligen tjänstepension p g a arbete inom den privata sektorn och privata egenfinansierade pensioner. För de andra två pensionskategorierna (allmän pension och tjänstepension p g a arbete inom offentlig sektor) gäller det omvända, endast Sverige får beskatta inkomsterna. Beskattningen på Malta beror på vilken skattestatus du ansöker om vid bosättning i landet. Antingen blir du ordinary resident eller så ansöker du om MRP-status.

Ordinary Resident – dina inkomster beskattas progressivt, högsta marginalsatt är 35 %

MRP-status – dina inkomster beskattas med fast skatt om 15 %. Lägsta årliga skatt är EUR 7500 per år. Du betalar följaktligen det högsta av 15 % av inkomst eller det fasta beloppet.

Av uppenbara skäl är det i flertalet fall mer fördelaktigt att ansöka om att få MRP-status eftersom skatten på detta vis kan begränsas till 15 %.

Flertalet pensioner, med undantag för den allmänna pensionen, kan vanligtvis tas ut på kortare tid än livsvarig utbetalning. Att lyfta din pension på kort tid är vanligtvis ingen god affär. Orsaken till detta är givetvis de höga svenska progressiva skatterna som kan sträcka sig upp till ca 58 %. Om du däremot bosätter dig på Malta med MRP-status och din utflyttning från Sverige är fullständig, finns det goda skäl att lyfta pensionen på kortast möjliga tid vilket oftast är synonymt med fem år. Denna "pensionsmaximering" leder ju endast till 15 % skatt, oavsett beloppsnivå. Vissa speciella pensioner, tryggade genom avsättning till pensionsstiftelser, och direktpensioner där tryggheten ofta sker genom en företagsägd kapitalförsäkring, kan ibland undantas helt från skatt vid bosättning på Malta. Detta på grund av intern maltesisk lagstiftning. Vissa åtgärder måste dock vidtas för att kunna komma i åtnjutande av denna effekt.



Portugal

Den portugisiska skattelagstiftningen har nyligen ändrats i syfte att attrahera andra européer att bosätta sig i landet. Effekten blir mycket intressant för dig som omfattas av tjänstepension från den privata sektorn och kan leda till total skattebefrielse på dessa inkomster. Detta har lett till att intresset för Portugal har ökat mycket kraftigt de senaste åren. Genom att ansöka om att bli Non Habitual Resident, "NHR", i Portugal tilldelas du en skattefrihet i tio år på vissa utländska inkomster. Såväl inkomstens karaktär som ursprungslandet avgör i vilken mån Portugal kommer att beskatta inkomsten eller ej. Med hänsyn till skatteavtalet mellan Sverige och Portugal blir beskattningen av dina svenska pensioner på följande vis om du ansöker om, och beviljas, NHR-status i Portugal:

Allmän pension	20 % fast skatt i Sverige, ingen skatt i Portugal
Tjänstepension, offentlig sektor	20 % fast skatt, ingen skatt i Portugal
Tjänstepension, privat sektor	0 % skatt i både Sverige och Portugal
Privat pension	20 % fast skatt i Sverige, ingen skatt i Portugal

För dig som erhåller tjänstepension från den privata sektorn, till exempel ITP, blir inkomsten därmed helt skattebefriad. Om du har drivit eget företag och avsatt pensionsmedel blir effekten densamma. Eftersom skattebefrielsen gäller i tio år är det klokt att ta ut tjänstepensionen på kort tid, fem till tio år. Även kapitalinkomster kan komma i åtnjutande av samma skattefördel och särdeles intressant blir en bosättning i Portugal om du är svensk företagare och står i begrepp att avveckla eller sälja din svenska verksamhet. Inför en utflyttning kan du göra en underprisöverlåtelse (fullt lagligt inom EU, givet att vissa förutsättningar uppfylls) av aktierna i ditt svenska bolag till ett av dig ägt holdingbolag utomlands. Vid en avyttring externt kommer köpeskillingen skattefritt att hamna i moderbolaget. Om du väljer att i stället avveckla ditt svenska bolag kan du dessförinnan dela ut bolagets beskattade vinstmedel till ditt holdingbolag utan skatteavbränning. Eftersom du efter dessa transaktioner inte längre har anknytning på grund av företagande i Sverige kan du flytta till Portugal och göra en så kallad "exit". Så småningom kan du tillgodogöra dig medel från ditt holdingbolag utan att drabbas av beskattning vare sig i Sverige eller i Portugal. Reglerna är komplicerade varför du behöver sakkunnig hjälp i dessa frågor.

Se skatteberäkningar på sidorna 14–15

Våra tjänster

Att bosätta sig i ett annat land är ett stort beslut, såväl mentalt som legalt. Många frågor skall utredas och en mängd praktiska spörsmål skall hanteras. Vi vägleder dig gärna och ger dig underlag för beslut.

Nedan återfinns beskrivningar av några av de tjänster som vi kan hjälpa dig med.

Introduktionsmöte, pensionering utomlands

Ett möte om en (1) timme som syftar till att ge dig en övergripande bild av hur beskattningen av din pension påverkas vid bosättning i det aktuella landet. Vi diskuterar bl a:

- Sveriges skatteavtal med det aktuella landet
- Legala krav vid utflyttning från Sverige
- Det nya landets interna rätt
- Möjligheter att påverka skatteutfallet
- Kapital-, förmögenhets- och arvsfrågor
- Påverkan vid flytt rätt av pensionsmedel
- Sjukvård

Denna typ av introduktionsmöte passar dig som:

- Överväger att pensionera dig utomlands men vill få mer beslutsunderlag
- Kommer att flytta utomlands och vill veta mer om vad vi kan hjälpa till med
- Tvekar mellan några olika länder och vill få för- och nackdelar belysta
- Vill diskutera hur man bäst planerar inför en utflyttning i framtiden

För denna typ av möte tillämpar vi timdebitering (2 000 kr/tim, exkl moms).

Helhetslösning, pensionering utomlands

Ett paket som inkluderar det mesta som berör din utlandspensionering.

- Utredningar av dina pensioner och skatter, förslag på åtgärder för att optimera din situation
- Planering av utflyttningen, myndigheter och blanketter
- Anknytningsmoment till Sverige, åtgärder
- Sjukvårdsrelaterade frågor, i vilken mån privat sjukvårdsförsäkring behövs
- Hantering och planering av kapitaltillgångar för att uppnå skattefördelar
- Arvsskatteplanering, i förekommande fall
- Möten och kontinuerlig uppföljning

Denna helhetslösning passar dig som inte kan eller vill engagera dig i den omfattande process som en skattemässig utflyttning innebär. Om vi får förtroendet att hjälpa dig med hela processen skrivs uppdragsavtal. Priset kan vanligtvis uppskattas till ca 80 000 kr (exklusive moms). Vi ser gärna att du börjar med att boka ett introduktionsmöte (se ovan) så att vi kan bilda oss en uppfattning om ärendets komplexitet och därmed ge dig en mer exakt prisbild.

Fakta om Sparsam Skatt

Som oberoende experter tillhandahåller Sparsam Skatt individuell information och rådgivning om pensionering utomlands och hur en eventuell flytt påverkar din ekonomi. Sparsam Skatt ingår i den fristående och personalägda Sparsamgruppen, grundat 1998. Vi som arbetar på Sparsam Skatt har mångårig och gedigen erfarenhet av finansiella och skattemässiga analyser och vi har ett stort nätverk av externa skattejurister att tillgå. Vi befattar oss inte med tveksamma kryphål utan anser att den nu gällande lagstiftningen i allmänhet, och den rådande rörligheten inom EU och övriga världen i synnerhet, skapar väldigt intressanta möjligheter för dig som överväger att flytta utomlands.

SKATTEBERÄKNINGAR

EXEMPEL ANDERS OCH ANNA

Makarna Anders och Anna har båda arbetat inom den privata sektorn. Tjänstepensionen från ITP uppgår månatligen till 5 000 kronor (Anders) respektive 8 000 kronor (Anna). Allmän pension uppgår månatligen till vardera 16 000 kronor.

EXEMPEL BENGT OCH BOEL

Bengt och Boel är gifta och har drivit ett familjeföretag. De har avsatt medel till pension under en lång rad år och deras tjänstepensionskapital, som de planerar att ta ut på fem år, uppgår vardera till fyra miljoner kronor. Den allmänna pensionen beräknas till 17 500 kronor vardera per månad. Slutligen äger makarna varsin pensionsförsäkring värd 1 mkr som de väljer att ta ut under fem år.



Om Anders och Anna pensionerar sig i Sverige så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 164 004 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 30,4 %.

Om Bengt och Boel pensionerar sig i Sverige så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 1 137 400 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 47 %.



Om Anders och Anna pensionerar sig i Frankrike så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 43 210 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 8 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 120 794 kronor.

Om Bengt och Boel pensionerar sig i Frankrike så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 705 790 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 29,2 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 431 610 kronor.



Om Anders och Anna pensionerar sig i Spanien så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 94 202 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 17,4 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 69 802 kronor.

Om Bengt och Boel pensionerar sig i Spanien så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 846 740 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 35 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 290 660 kronor.



Om Anders och Anna pensionerar sig i Thailand så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 94 202 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 17,4 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 69 802 kronor.

Om Bengt och Boel pensionerar sig i Thailand så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 470 202 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 19,4 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 667 198 kronor.



Om Anders och Anna pensionerar sig på Malta så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 67 352 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 12,5 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 96 652 kronor.

Om Bengt och Boel pensionerar sig på Malta så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 370 202 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 15,3 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 767 198 kronor.



Om Anders och Anna pensionerar sig i Portugal så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 63 002 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 11,7 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 101 002 kronor.

Om Bengt och Boel pensionerar sig i Portugal så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 150 202 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 6,2 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 987 198 kronor.

EXEMPEL CLAES OCH CECILIA

Claes är gift med Cecilia. Värdet på tjänstepensionen uppgår totalt till ca 12 mkr. Claes har beslutat sig att pensionsmaximera, att ta ut pensionen på fem år. Claes allmänna pension uppgår till 19 000 kr per månad. Cecilia, som helt saknar tjänstepension, får en allmän pension om 14 000 kr per månad.

Om Claes och Cecilia pensionerar sig i Sverige så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 1 437 816 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 51,4 %.

Om Claes och Cecilia pensionerar sig i Frankrike så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 859 950 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 30,8 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 577 866 kronor.

Om Claes och Cecilia pensionerar sig i Spanien så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 1 088 171 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 38,9 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 349 645 kronor.

Om Claes och Cecilia pensionerar sig i Thailand så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 545 402 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 19,5 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 892 414 kronor.

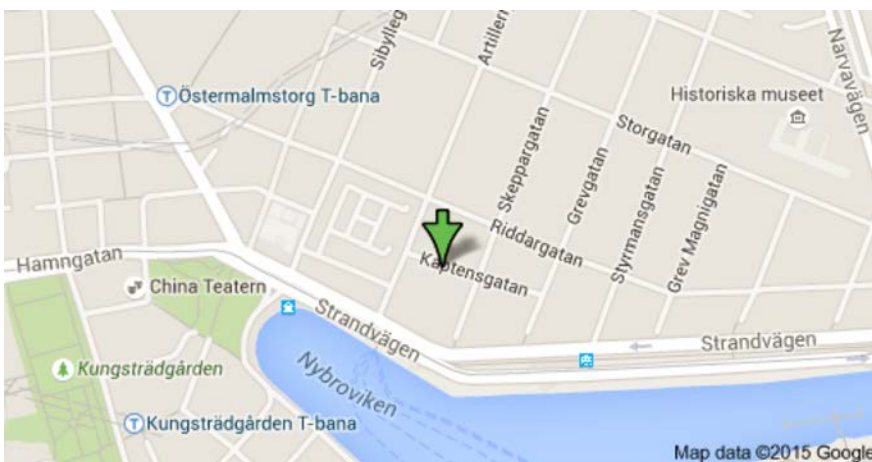
Om Claes och Cecilia pensionerar sig på Malta så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 425 402 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 15,2 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 1 012 414 kronor.

Om Claes och Cecilia pensionerar sig i Portugal så uppgår deras totala gemensamma årliga skatt till 65 402 kronor. Den effektiva skatten uppgår till 2,3 %. Jämfört med Sverige så minskar deras årliga skatt med 1 372 414 kronor.



ADRESS:

Sparsam Skatt
Kaptensgatan 6
114 57 Stockholm
Tel +46 8 12 45 48 00
www.sparsamskatt.se



Intervju med Göran Andersson, VD Sparsam Skatt

Till vilka kunder vänder sig Sparsam Skatt?

"Merparten av de personer som väljer att anlita oss har en väldigt god privatekonomisk situation och en klar uppfattning om vad de vill åstadkomma. Inte sällan har de haft höga chefspositioner eller varit egenföretagare. De har en avslappnad attityd men är också krävande. Vår ambition är inte bara att uppfylla, utan att även överträffa deras förväntningar. Lyckas vi med det så blir våra kunder våra bästa ambassadörer då flertalet har ett stort socialt nätverk."

Att konsultera Sparsam Skatt är inget budgetalternativ. Men samtidigt garanteras ett positivt resultat om man följer företagets rekommendationer och åtgärdsplaner. Och att resultatet blir det förväntade är helt avgörande för kunderna som ofta har en avancerad ekonomi. "De har helt enkelt inte råd att misslyckas, de ser oss som en garanti, en slags försäkring, om att allt genomförs korrekt." Relationen med kunderna avslutas inte i samband med utflyttningen från Sverige, vilket många tror. "Vi ser det som ett livslångt ansvar som vi tar på oss när vi tackar ja till ett uppdrag. Våra kunder har ofta behov av att få opartiska råd i många frågor långt efter utflyttningen. Därför händer det också att vi säger nej till vissa förfrågningar, framför allt beroende på att vissa människor tar lagar och regler med en klackspark. Då kommer de att leva med upptäcktsrisk och eftersom all vår rådgivning bygger på fullständig regelefterlevnad och transparens så är vi måna om att våra kunder accepterar det till fullo."

Göran Andersson arbetar på
Sparsam Skatt med bolags- och
skatterelaterade frågor.
E-post: goran@sparsamskatt.se



Henrik Johnsson arbetar på
Sparsam Skatt med utflyttning
av privatpersoner, primärt i
pensioneringssyfte.
E-post: henrik@sparsamskatt.se