

Planera



Pensionera dig i solen

»
Så mycket mer kan du få att leva på

Mer sol, värme och lägre skatt lockar allt fler svenskar att pensionera sig utomlands. Portugal är med sina fördelaktiga skatteregler en favorit bland både löntagare och företagare. Men för en framgångsrik flytt måste du ha koll på vad som gäller i ditt nya hemland.

Förra året flyttade drygt 50 000 svenskar utomlands, enligt SCB. En växande skara är pensionärer som har tröttnat på den svens-

ka vintern och höga skatter.

- Många har även rest både privat och i sina arbeten. De har fattat tycke för olika platser och länder, vilket gör att steget att pensionera sig i ett annat land inte blir så stort,

säger skatterådgivaren Göran Andersson, vd för Sparsam Skatt, som hjälper dem som vill flytta.

Om du vill sänka skatten på din pension räcker det inte att bara flytta utomlands. Du mäs-

te dessutom se till att följa andra regler och på så sätt klippa alla band med Sverige helt. Det går till exempel inte att ha kvar din bostad eller minderåriga barn. Då har du en så kallad väsentlig anknytning till Sverige

och måste även betala skatt här.

Vilken skatt du ska betala i ditt nya land beror på hur systemet är där, och hur avtalet mellan Sverige och det aktuella landet ser ut.

Grundprincipen är att pensionsinkomster beskattas i Sverige med en särskild inkomstskatt, sink-skatt, för personer bosatta utomlands. Denna skatt sänktes från och med den 1 januari i år från 25 till 20 procent, vilket påverkar många svenskar positivt.

- Den här skatten kan ibland ned-sättas till noll. Förklaringen är att Sverige genom skatteavtal med ett flertal länder, exempelvis Portugal, Frankrike och Malta, avstår rätten att beskatta vissa pensioner.

Att erbjuda skattemässiga fördelar till den som bosätter sig i ett land har också blivit ett sätt att locka välbärgade blivande pensionärer.

- Den här konkurrensen mellan olika länder kommer förmodligen att öka i framtiden då dessa personer ju gynnar landets ekonomi via till exempel konsumtion i form av bostadsköp, restaurangbesök, resor i landet och anlitan- de av hantverkare.

Ett exempel är Portugal dit utflyttningen av svenskar har fyrdubblats sedan landet ändrade sin skattelagstiftning 2009. Portugal lämpar sig enligt Göran Andersson särskilt väl för höginkomsttagare som vill göra en så kallad pensionsmaximering.

- Vid pensionering i Portugal kommer din tjänstepension från privata sektorn att bli helt skattefri. Genom att lyfta den under en tidsbegränsad period på kortast fem år frigörs kapitalet utan skatteavbränning, varefter du själv kan planera din framtid utan att tänka på skat- terna längre, säger han.

Samtidigt har de senaste årens ekonomiska turbulens i Europa gjort att en del länder i stället valt att höja skatterna för att öka statsintäkterna. Bland dem är Spanien och Frankrike, där det sistnämnda landet höjt den högsta marginalskatten till hela 75 procent.

Trots det är Frankrike fortfarande ett bra land för höginkomsttagare då det bland annat tillämpar en speciell form av sambeskattnings och har generösa avdrag.

Thailand och Turkiet är andra populära länder som förutom låga

PA tipsar

Check- lista för flytten

1 Skatte- regler

Kontrollera noggrant vilka skatteregler som gäller när du flyttar. Då kan du undvika obehagliga överraskningar i efterhand. Annars är risken i värsta fall att du får betala mer skatt än om du inte flyttat alls.

2 Sjukvård och byrå- krati

Ta reda på hur till exempel landets sjukvård och kommunikationer fungerar. Hur är det med byråkrati och stabiliteten i landet?

3 Juridiken

Undersök vad som gäller skattemässigt och civilrättsligt vid ett dödsfall eller en skilsmässa.

4 Om du ångrar dig

Gå igenom skattemässiga konsekvenser vid en eventuell återflytt. Vad ska redovisas i Sverige? Det är viktigt att redovisa sina tillgångar öppet för att undvika straffskatt. Vad gäller i utflyttningslandet? Vissa länder har en så kallad exitskatt som ska betalas när man lämnar landet.

Så mycket kan du spara på att pensionera dig



1 Medelinkomstmakarna Elisabeth och Sven

Sparar upp till 154 000 kr per år

Elisabeth och Sven, båda 62 år, är gifta pensionärer. De får 17 000 kr var i månaden i allmän inkomstpension. Utöver det får de 15 000 kr respektive 7 000 kr i månaden i tjänstepension från privat sektor. De har dessutom en privat pensionsförsäkring som ger 3 000 kr var i månaden. Så här mycket skulle de tillsammans betala per år i skatt och så mycket sparar de in jämfört med att skatta i Sverige om de flyttar utomlands och "klipper banden" med Sverige.

Land	Skatt i kr	Skatt %	Så mycket sparar de/ år i kr
Sverige	236 000	31,7	
Spanien¹	172 000	23,1	+64 000
Thailand²	135 000	18,1	+101 000
Turkiet	135 000	18,1	+101 000
Malta³	120 000	16,1	+116 000
Frankrike⁴	104 000	14,0	+132 000
Portugal⁵	82 000	11,0	+154 000

(1) I Spanien förekommer regionala skillnader, exemplet avser Andalusien. (2) Reglerna om så kallad remittering tillämpas. (3) Avser Ordinarily Residence. (4) Skatten kan eventuellt sänkas ytterligare genom yrkande av lokala rättsfall. (5) Avser "non habitual resident"-status. Källa: www.sparsamskatt.se



skatter även lockar med låga levnadskostnader (se faktaruta om levnadsomkostnader på sidan 29).

Ständiga förändringar på skatteområdet gör att man bör hålla sig ordentligt uppdaterad. Ett exempel är den så kallade pensionsåldersutredningen i Sverige som föreslår att lägsta ålder för uttag av allmän pension ska höjas från 61 till 63 år. Motsvarande förslag när det gäller

tjänstepension och privat pension är en höjning från 55 till 62 år från och med 2017.

- Det kan vara bra att tänka på om man planerar en framtida utflytt. Om förslaget går igenom kan man bli tvungen att ändra pensionsavtalet i tid för att fortfarande kunna ta ut tidig pension.

Bland dem som pensionerar sig utomlands finns också många företagare. De kan spara miljonbelopp

2 Höginkomstmakarna Siv och Bo

Sparar upp till 622 000 kr per år
Siv och Bo, båda 62 år, är gifta pensionärer. De får 17 000 kr var i pensionsmånaden i allmän inkomstpension. Utöver det har de ett tjänstepensionskapital på 4 miljoner kr respektive 2 miljoner kr, som de planerar att ta ut under fem år. Så här mycket skulle de tillsammans betala per år i skatt och så mycket sparar de in jämfört med att skatta i Sverige om de flyttar utomlands och "klipper banden" med Sverige.

Land	Skatt i kr	Skatt %	Så mycket sparar de/år i kr
Sverige	690 000	42,9	
Spanien ¹	527 000	32,8	+163 000
Frankrike ²	403 000	25,0	+287 000
Thailand ³	308 000	19,2	+382 000
Turkiet	308 000	19,2	+382 000
Malta ⁴	248 000	15,4	+442 000
Portugal ⁵	68 000	4,2	+622 000

(1) I Spanien förekommer regionala skillnader, exemplet avser regionen Andalusien.
(2) Skatten kan eventuellt sänkas ytterligare genom yrkande av lokala rättsfall. (3) Reglerna om så kallad remittering tillämpas. (4) Avser MRP-status. (5) Avser "non habitual resident"-status. Källa: www.sparsamskatt.se

3 Företagaren Ann-Louise

Kan spara upp till 4,6 miljoner kr

Ann-Louise äger ett aktieföretag och planerar att pensionera sig utomlands. Hon har tänkt att företaget som är värt 10 miljoner kr ska avvecklas/säljas och kan då välja mellan tre metoder.

Metod 1

Avveckling och 3:12-regler.

Skatt: cirka 4,6 miljoner kr.

Metod 2

Bolaget läggs i träda i fem kalenderår och avvecklas därefter.

Skatt: cirka 2,5 miljoner kr.

Metod 3

Ägaren bildar ett holdingbolag inom EU, företrädesvis Malta eller Cypern, till vilket bolaget säljs för ursprungligt anskaffningsvärde. Därefter avvecklas/säljs aktieföretaget externt. Några år efter utflyttning från Sverige sker utdelning till ägaren.

Skatt: 0 kr vid bosättning i till exempel Portugal, Malta, Schweiz, Storbritannien och Thailand.

Källa: www.sparsamskatt.se

i form av sänkt skatt till följd av att svensk lag tillåter att man före utflyttningen säljer sitt aktieföretag till ett av sig självt ägt utländskt holdingbolag, vanligtvis i EU-länder, på Malta eller Cypern.

- När ditt aktieföretag därefter säljs eller avvecklas kommer värdet att tillfalla ditt holdingbolag utan skatteavbränning. När du som utflyttad senare väljer att dela ut kapitalet från holdingbolaget till dig som

privatperson kan du slippa skatten helt beroende på vilket land du bosätter dig i, säger Göran Andersson.

Men det viktigaste för de flesta är kanske inte skattesatsen, utan att pensionera sig någonstans där man trivs, känner till kulturen och kanske förstår språket.

Det är också bra att ta reda på hur landets kommunikationer och sjukvård fungerar (se faktarutan om

50

tusen svenskar flyttade utomlands i fjol visar SCB:s statistik.

sjukvården på sidan 29).

För att få tillgång till sjukvård måste du räknas som pensionär i Sverige. Det gör du så fort du har börjat ta ut din allmänna pension.

När det är länder utanför EU, som Turkiet och Thailand, måste du däremot teckna en privat sjukförsäkring för att kunna ta del av landets sjukvård.

Karin Arnell
red@privataaffarer.se