



Lev rikare som pensionär utomlands

Varmare, soligare och mer pengar kvar i plånboken. Det finns många skäl till att flytta utomlands som pensionär. Här får du veta vad du bör tänka på för att flytten ska bli en skattesuccé.

TEXTER INGRID KINDAHL
FOTO SCANPIX

TRE SAKER ATT TÄNKA PÅ

- Genom att ta ut hela tjänstepensionen eller ditt privata pensionssparande tar du också en risk. Om du har levt upp pengarna återstår bara den allmänna pensionen att leva på om du kommer upp i åren och utgifterna kan ha ökat för läkarvård, utökad hemtjänst och annan omsorg.
 - Det är viktigt att inte spekulera bort överskottet, säger Henrik Johnsson. Det kapitalet kan vara bra att ha i framtiden.
- Undersök landets sjukvård. När du flyttar till ett EU/EES-land har du rätt till sjukvård i ditt nya land om du får allmän pension från Sverige. Flyttar du till ett land utanför denna sfär är det oftast säkrast att teckna en privat sjukförsäkring.
- Ägd bostad ingår inte i underlaget för bostadstillägg för pensionärer. Det gör däremot kapital. Om du har sålt bostaden och placerat pengarna minskar möjligheterna att få bostadstillägg på äldre dar. (Å andra sidan betyder ett eget sparkapital att du inte blir beroende av politiska beslut.
 - vilket gör dig mer fri.)



Det kan vara en god affär att flytta utomlands.
Passar det dig?



➔ **ALLT FLER SVENSKAR FLYTTAR UTOMLANDS** när de blir pensionärer. Ett land som har blivit mycket populärt på sista tiden är Portugal.

– Portugal har legat lite i skuggan av Spanien, men nu upptäcker fler och fler vilket trevligt land det är, säger Henrik Johnsson, rådgivare på Spar-sam skatt, ett företag som erbjuder rådgivning till svenskar som ska flytta utomlands.

– Dessutom är skattereglerna för tjänstepensioner mycket förmånliga i Portugal, vilket också många har upptäckt, säger han.

Mer pengar kvar efter skatt är det som lockar många blivande pensionärer. Men skattereglerna för pension ser olika ut i olika länder, därför finns det en del att tänka på innan du gör slag i saken.

Sverige har dubbelbeskattningsavtal med många länder, bland annat Frankrike, Portugal, Cypern, Spanien och Thailand. Det betyder att du bara behöver betala skatt på inkomsterna i antingen Sverige, det nya landet eller både och. Men för att det inte ska bli för enkelt ser avtalen dessutom olika ut för olika länder. I dagsläget har Sverige ingått över 80 dubbelbeskattningsavtal med lika många länder.

– Men en utlandsflytt bör inte styras av skatte-skäl. Bland våra kunder är det snarare längtan till ett varmare klimat och en enklare livsstil som avgör var man vill bo, säger Henrik Johnsson. Lägre skatt blir så att säga grädden på moset.

FÖR ATT SLIPPA BETALA SKATT

För att slippa betala skatt i Sverige måste du betraktas som utflyttad av Skatteverket. Och då är det vissa kriterier som Skatteverket särskilt tittar på:

- Du får inte ha en permanentbostad i Sverige, varken ägd, bostadsrätt eller hyreslägenhet.
- Du får inte stadigvarande vistas i Sverige.

– Vad som är varaktigt avgörs från fall till fall, säger Henrik Johnsson. Vi rekommenderar betydligt mindre än 180 dagar, för att man ska vara på den säkra sidan. Kanske maximalt fyra till fem månader per år.

- Du får heller inte ha väsentlig anknytning till Sverige. I normalfallet betyder det att make, maka, sambo – om ni lever under "äktenskapsliknande former" – och minderåriga barn måste flytta med. Du bör heller inte äga ett företag i Sverige, eller äga fastigheter. Däremot går det normalt sett bra att behålla fritidshuset – men här finns en fälla.

ETT ALTERNATIV KAN I SÅDANT FALL VARA ATT I STÄLLET SKÄNKA SOMMARHUSET TILL BARNEN.

I FLERA LÄNDER FINNS SAMBESKATTNINGEN KVAR.

BOSTAD

Om du har sålt din bostad och tillfälligt skriver dig i sommarhuset medan du letar bostad utomlands kommer den att betraktas som en permanentbostad och kan inte återgå till att vara sommarstuga. Därmed försvinner möjligheten för dig att kunna behålla sommarbostaden när du flyttar från Sverige.

Ett alternativ kan i sådant fall vara att i stället skänka sommarhuset till barnen.

– Men det betyder inte att det är fritt fram att vistas hur mycket som helst i sommarhuset som barnen äger, säger Henrik Johnsson. En vecka som gäst lite då och då är okej, men inte långa perioder i sträck.

Man kan naturligtvis också tänka sig att skänka permanentbostaden till barnen.

– Men då måste barnen kunna visa dels att de verkligen bor i huset, dels att de klarar att betala för de löpande kostnaderna för driften av bostaden.

DET NYA LANDET

När du har bestämt vilket land du vill flytta till gäller det att försöka sätta sig in i hur skattereglerna ser ut i det nya landet, till exempel hur avtalet mellan Sverige och det nya landet ser ut.

Huvudregeln är att pensionen först beskattas i Sverige med en särskild inkomstskatt för utomlands bosatta (SINK) på 25 procent.

I dubbelbeskattningsavtalen regleras också hur och var olika pensionsdelar – som tjänstepension eller privat pensionssparande – ska beskattas.


I flera länder kan utbetalningstiden ha betydelse för skatteuttaget. I Sverige lönar det sig i de flesta fall inte att försöka korta utbetalningstiden, eftersom den progressiva skatten då slukar en stor del av pengarna. Men i exempelvis Portugal kan det löna sig att ta ut tjänstepensionen på så kort tid som möjligt – vilket är fem år för svenska tjänste- och privata pensioner, eftersom den pensionen kan vara helt skattebefriad.

I flera länder finns sambeskattningen kvar.

Där kan det löna sig om den ene maken har en mycket hög pension och den andra låg, jämfört med om var och en skulle skatta för sig. ■

TIPSRUTA

Huvudregeln är att pensionen först beskattas i Sverige med en särskild inkomstskatt för utomlands bosatta (SINK) på 25 procent.



Att flytta till Portugal
kan skattemässigt vara
attraktiv, men då måste
du släppa din bostad i Sverige.

EXEMPEL

Lars och Eva har båda arbetat i privat sektor och har vardera ett tjänstepensionskapital på 2 miljoner kronor. Den allmänna pensionen uppgår till 17 000 kronor var. Makarna väljer att ta ut sina tjänstepensioner på fem år. I Sverige skulle deras gemensamma skatt bli 462 000 kronor om året. Så här mycket mindre blir skatten per år om de flyttar till:

- Frankrike: + 205 000 kronor
 - Portugal: + 377 000 kronor
 - Spanien: + 73 000 kronor
 - Malta: + 257 000 kronor
 - Thailand: + 177 000 kronor
- Källa: Sparsam skatt

Så här beskattas din pension

FRANKRIKE

På årsinkomster upp till strax över 100 000 kronor är skattesatsen 5,5 procent. Därefter, och upp till 227 000 kronor, är skattesatsen 14 procent. Den effektiva skatten kan dock bli lägre på grund av vissa avdrag i den franska deklARATIONEN, sambeskattning etc. Marginalskatterna för höginkomsttagare har skärpts.

PENSION

Allmän pension

Tjänstepension, offentlig sektor

Tjänstepension, privat sektor

Privat pensionssparande

BESKATTAS I

Frankrike

Sverige

Frankrike

Frankrike

PORTUGAL

Landet har nyligen infört en ny skattestatus, Non habitual resident, NHR. Om du betraktas som NHR kommer Portugal inte att beskatta någon pension som härrör från Sverige och således kommer tjänstepension från privat sektor – under vissa förutsättningar – att vara skattefria. NHR-status beviljas för tio år i taget. Portugal tar endast ut arvsskatt om arvtagaren inte är make/maka eller person i rakt upp- eller nedstigande led. Även här finns sambeskattningen kvar.

PENSION

Allmän pension

Tjänstepension, offentlig sektor

Tjänstepension, privat sektor

Privat pensionssparande

BESKATTAS I

Sverige

Sverige

Portugal = 0 procent

Sverige

SPANIEN

Vid en flytt till Spanien blir du år i oftast beskattad i båda länderna, Sink i Sverige och progressivt i Spanien. Om den spanska skatten överstiger den svenska får du tillbaka den svenska Sink-skatten när du kan visa att du blivit beskattad för samma inkomst i Spanien. Även Spanien har höjt marginalskatterna i eurokrisens spår, och uppgår nu till högst 54 procent. De spanska skatterna skiljer sig mellan olika regioner. Gifta kan välja om de vill sambeskattas.

PENSION

Allmän pension

Tjänstepension, offentlig sektor

Tjänstepension, privat sektor

Privat pensionssparande

BESKATTAS I

Sverige och Spanien

Sverige

Sverige och Spanien

Sverige och Spanien

MALTA

Även Malta har nyligen infört ett nytt "pensionärs-medborgarskap", Malta Retirement program, MRP, där skatten bara är 15 procent. Förutsättningen är att minst 75 procent av din inkomst är pension. Det finns även vissa monetära krav på bostaden om du väljer att köpa respektive hyra. Likaså finns en årlig minimiskatt som är beroende av om du är ensamstående eller gift. Malta har varken förmögenhets- eller arvsskatt.

PENSION

Allmän pension

Tjänstepension, offentlig sektor

Tjänstepension, privat sektor

Privat pensionssparande

BESKATTAS I

Sverige

Sverige

Malta

Malta

THAILAND

Intresset för att flytta till Thailand har svalnat de senaste åren, men landet är skattemässigt lönsamt för pensionärer, inte minst på grund av låga levnadsomkostnader. Den högsta marginalskatten i Thailand uppgår till 37 procent, men under vissa förutsättningar får Thailand inte beskatta svenska pensioner. Ett särskilt grundavdrag för pensioner sänker skatten, liksom avdrag för livförsäkringar, välgörenhet och bolåneräntor. Ingen förmögenhets- eller arvsskatt.

PENSION

Allmän pension

Tjänstepension, offentlig sektor

Tjänstepension, privat sektor

Privat pensionssparande

BESKATTAS I

Sverige, Thailand kan få beskatta

Sverige

Sverige, Thailand kan få beskatta

Sverige, Thailand kan få beskatta

"PORTUGAL HAR INFÖRT LAGAR SOM SKATTEMÄSSIGT ÄR GYNNSAMMA."

Källa: Sparsam skatt