

PENSIONÄRSLIV I SOL OCH VÄRME

Allt fler svenskar sneglar utomlands inför pensionen.

Sol, värme och låga skatter kan göra åren som pensionär riktigt ljuva, och enligt våra experter är Frankrike det bästa valet för en svensk medelinkomsttagare.

TEXT: VICTORIA LAGERCRANTZ FOTO: THINKSTOCKPHOTOS

Svenska 60-plussare är resvana och språkkunniga. Att flytta utomlands som pensionär är inte samma omställning för dem som det skulle ha varit för deras föräldrar, menar Göran Andersson, vd på Sparsam Skatt som hjälper den växande gruppen svenskar som vill pensionera sig utomlands med rådgivning och allt pappersarbete.

Men en flytt är ändå ett stort steg. Du måste klippa banden med Sverige. Och det är svenska skatteverket som bedömer om du verkligen kan räknas som utflyttad, och får börja betala skatt enligt nya regler.

– Många faktorer ligger till grund för den bedömningen, förklarar Göran Andersson.

Det viktigaste är att du:

- 🏠 säljer din permanentbostad i Sverige.
- 🏠 att din juridiska familj, make/maka och minderåriga barn, flyttar med dig.
- 🏠 att du inte har företag i Sverige.

DÄREMOT KAN DU ha kvar ett fritidshus, om du inte varit skriven där. Och du får normalt vistas i Sverige i upp till sex månader per år.

Sen är man alltid välkommen att flytta hem igen, och börja betala skatt enligt svensk modell, berättar Göran Andersson.

– Det är inget krångel med det. Man behåller sitt svenska medborgarskap och

sitt svenska pass som utlandspensionär.

Vad gäller skatten är grundprincipen att Sverige beskattar din pension med 25 procent, SINK: Särskild inkomstskatt för personer bosatta utomlands. Samtidigt blir du formellt skattskyldig i det land du ska leva.



Andersson.

FÖR ATT UNDVIKA dubbelbeskattning har Sverige ingått avtal med ett stort antal länder, avtal som innebär lägre skatt för de allra flesta svenskar.

– Avtalen med de olika länderna skiljer sig på många vis. Det är därför viktigt att kontrollera med en expert hur varje lands regelverk påverkar just din ekonomi, betonar Göran Andersson.

Skatten styrs också av om pensionen är allmänpension, tjänstepension från privat eller offentlig sektor, eller betalas från en privat pensionsförsäkring. I Portugal gäller 0 procent skatt för en svensk på all tjänstepension från privat sektor.

Men har du jobbat statligt eller kommunalt är Portugal inget skatteparadis.

Mäklaren Inger Söderlund, på Portugal- och Maltamäklarna, påpekar att det är viktigt att planera i god tid inför en flytt utomlands.

– Det är ett stort steg även känslomässigt. Provbo gärna i landet. Bila runt vintertid då det är långsäsong. Om du önskar folkliv omkring dig ska du inte välja en ort som dör ut på vintern. Tänk ut hur du vill leva och vad du vill göra.

Om möjligt skaffa gärna en bostad med gästrum så att barn, barnbarn och vänner enkelt kan komma på besök, tipsar Inger Söderlund.

– Då blir saknaden inte så stor. >>



Koll på kronorna!

Vilket land passar bäst?

Sparsam Skatt har räknat ut vad två fiktiva par skulle tjäna på pensionering utomlands i de länder som flest svenskar väljer att pensionera sig i, beroende på vilka inkomster de har haft under sina yrkesverksamma år.*

FRANKRIKE LÖNAR SIG FÖR MEDELINKOMSTTAGARE

Exempel "Per och Eva". Vardera maken/makan har:

- 🏠 Allmän pension om 14 000 kronor per månad.
- 🏠 Tjänstepension (privat sektor) om 4 000 kronor per månad.

Om de bor i Sverige blir skatten totalt, för båda makarna, 125 400 kronor per år vilket motsvarar 29 procent.



Landsöversikt

Total skatt i kr/Total skatt i %/Vinst jämfört med i Sverige

- CYPERN:** 91 060 kronor/21,1%
+ 34 340 kronor per år
- FRANKRIKE:** 33 997 kronor/7,9%
+ 91 403 kronor per år
- ITALIEN:** 110 988 kronor/25,7%
+ 14 412 kronor per år
- MALTA:** 67 060 kronor/15,5%
+ 58 340 kronor per år
- PORTUGAL:** 67 060 kronor/15,5%
+ 58 340 kronor per år
- SPANIEN:** 91 060 kronor/21,1%
+ 34 340 kronor per år
- THAILAND:** 91 060 kronor/21,1%
+ 34 340 kronor per år
- TURKIET:** 91 060 kronor/21,1%
+ 34 340 kronor per år

*FOTNOT: Detta gäller för både paren Per och Eva samt Kenneth och Lena; paren är gifta, båda är 63 år vilket är den genomsnittliga pensionsåldern i Sverige. I Sverige skattar de enligt skatte-tabell 33:6, vilket är genomsnittlig kommunalskatt i Sverige där inkomst = pension. Vidare gäller att makarna har den typ av skattestatus som lönar sig bäst i respektive land, då man i vissa länder kan man välja mellan två olika skattesystem. Källa: Sparsam Skatt.

PORTUGAL BRA FÖR HÖGINKOMSTTAGARE

Exempel "Kenneth och Lena". Kenneth har:

- 🏠 Allmän pension om 16 000 kronor per månad.
 - 🏠 Tjänstepension (privat sektor) om 30 300 kronor per månad.
- Kennet väljer att "pensionsmaximera" = lyfta sitt pensionskapital på fem år vilket är kortast möjliga tid enligt inkomstskattelagen.

Lena har:

- 🏠 Allmän pension om 15 000 kronor per månad.
- 🏠 Tjänstepension (privat sektor) om 15 000 kronor per månad.

Om de bor i Sverige blir skatten totalt, för båda makarna, 810 540 kronor per år vilket motsvarar 46,3 procent.



Landsöversikt

Total skatt i kr/Total skatt i %/Vinst jämfört med i Sverige

- CYPERN:** 421 060 kronor/24,0%
+ 389 480 kronor per år
- FRANKRIKE:** 484 131 kronor/27,6%
+ 326 409 kronor per år
- ITALIEN:** 665 643 kronor/38,0%
+ 144 897 kronor per år
- MALTA:** 280 060 kronor/16,0%
+ 530 480 kronor per år
- PORTUGAL:** 73 060 kronor/4,2%
+ 737 480 kronor per år
- SPANIEN:** 544 945 kronor/31,1%
+ 265 595 kronor per år
- THAILAND:** 421 060 kronor/24,0%
+ 389 480 kronor per år
- TURKIET:** 421 060 kronor/24,0%
+ 389 480 kronor per år

Slutsats: "Skatten minskar i samtliga länder"

Visste du...
...att det är svenska
skatteverket som
bedömer om du
verkligen kan räknas
som utflyttad.

GÖRAN ANDERSSON, VD SPARSAM SKATT:

"Skatten minskar rejält i samtliga länder oavsett inkomststorlek. För låg- och medelinkomsttagaren blir effekten i Frankrike rent av lysande – nästan tre fjärdedelar av den svenska skatten elimineras vid pensionering i landet.

En liknande effekt uppnår höginkomsttagaren i Portugal där nio tiondelar av den svenska skatten elimineras vid pensionering i landet."

