



SKATTER & DEKLARATIONER

Så mycket tjänar du på en flytt

2008-11-21 | Publicerad 09:54 | Uppdaterad 2008-12-02, 13:20

Taxzero har för E24:s räkning räknat ut hur mycket det går att tjäna på att flytta till exempelvis Frankrike. Genomgången visar bland annat att inte bara hög-, utan även låginkomsttagare, kan tjäna på att pensionera sig utomlands - speciellt i Frankrike.

Sverige har så kallade dubbelbeskattningsavtal som ska dela beskattningen mellan Sverige och det andra landet. När det gäller vissa länder avstår Sverige helt från beskattning, men annars blir det 25 procents skatt i Sverige.

Avtalen gör att man kan slippa svensk skatt helt och hållet, eller begränsa den. Generellt sett gäller att skatten alltid blir lägre utomlands förutsatt att regelverket följs, enligt Göran Andersson på Taxzero.

FRANKRIKE

Bra både för normal- och låginkomsttagare.

Exempel 1: Två svenska makar - han har 15 000 och hon har 13 800 i total pension (allmän pension). Skatten i Frankrike skulle bli 1700 kronor per månad, jämfört med 7500 kronor per månad totalt i Sverige. Det ger omkring 70 000 kronor extra per år till paret, och omkring 1 miljon kronor på 15 år.

Exempel 2: Två svenska makar som tillsammans har allmän pension, privat tjänstepension och privat pension om totalt 60 000 euro per år (= omkring 23 000 kronor per månad) . Skattesatsen i Frankrike skulle bli 11 procent, vilket kan jämföras med 29 procents skatt i Sverige.

Frankrike inkluderar även de öar och departement som hör till Frankrike, bland annat Réunion i Indiska oceanen och franska Västindien. Fast där är skatten ännu lägre, exempelvis skulle en total årlig pension på 300 000 för två makar ge en skatt på 3 procent, en besparing på 70 000 kronor per år jämfört med Sverige där skatten är 27 procent på samma belopp.

THAILAND

Speciellt gynnsamt för höginkomsttagare och personer som äger ett företag i Sverige som de planerar att avveckla. Thailand har upp till 37 procents progressiv skatt, men ingen arvs- eller förmögenhetsskatt. Det finns ett skatteavtal med Thailand som säger att endast Sverige får beskatta offentlig tjänstepension och att båda länderna får beskatta övriga pensioner. Genom att tillämpa den thailändska lagstiftningen på rätt sätt kan skatten helt undvikas i Thailand, både när det gäller pensionsinkomster och kapitalinkomster.

Exempel: Sven och Kerstin har drivit ett familjeföretag och har under årens lopp byggt upp kapital på vardera 2 mkr i tjänstepensioner. Makarna väljer att vid 62 års ålder bosätta sig i Thailand och lyfter, förutom allmänna pensioner om 15 000 kr per månad, sina privata tjänstepensioner under åtta års tid. Levnadskostnaderna i Thailand är ungefär en tredjedel av motsvarande svenska kostnader och skatten minskar rejält; under de år som Sven och Kerstin lyfter sina tjänstepensioner minskar deras skatt med totalt ca 820 000 kr jämfört med om de pensionerat sig i Sverige.

MALTA

Mycket fördelaktigt för personer som har höga tjänstepensioner och/eller privata pensioner. Genom att

uppfylla vissa maltesiska krav kan skatten på dessa inkomster begränsas till maximalt 15 procent och enligt skatteavtalet mellan Sverige och Malta får inte Sverige beskatta dessa inkomster överhuvudtaget.

Exempel: Gunnars allmänna pension uppgår till 18 000 kr per månad och hans ITP-pension till 50 000 kr per månad. Gunnar tillämpar de fördelaktiga möjligheter som den maltesiska lagstiftningen ger och skatten begränsas därmed till 136 000 kr per år. Att jämföra med 376 000 kr i skatt om pensionering hade skett i Sverige. Skattebesparingen uppgår därmed årligen till 240 000 kr.

Malta är även mycket gynnsamt för en svensk företagare som avser att pensionera sig. Speciella regler på Malta medför att det svenska bolaget kan dela ut sina medel till ett nytt ägarbolag och att företagaren till sist kan tillgodogöra sig hela kapitalet utan skattekonsekvenser. Att jämföra med upp till 44 procent skatt i Sverige enligt de s k 3:12-reglerna. Fallgroparna är dock många varför synnerligen noggrann planering är att rekommendera.

SPANIEN OCH ITALIEN

Relativt fördelaktigt för alla inkomstgrupper, men mycket fördelaktigt för svenska företagare som vill avveckla rörelsen och pensionera sig i Spanien.

Exempel företagare som avvecklar rörelsen: Den svenska s k 10-årsregeln är i avtalet med Spanien nedsatt till noll år. Den spanska kapitalskatten uppgår till 18 %. Genom att äga det svenska bolaget via ett EU-baserat holdingbolag (aktierna i det svenska bolaget säljs till anskaffningsvärde och utlöser ingen beskattning) och därefter dela ut medel skattefritt till det nya ägarbolaget återfinns kapitalet i det EU-baserade företaget. Därefter likvideras det svenska bolaget. Företagaren pensionerar sig i Spanien och kan på legalt vis tillgodogöra sig kapitalet till 18 % skatt. Att jämföra med 44 % skatt i Sverige enligt 3:12-reglerna. Under vissa förutsättningar kan skatten i Spanien bli ännu lägre än 18 %.

Bra att tänka på

Vid pensionering i annat EU-land och förutsatt att du uppfyller vissa krav äger du rätt att kostnadsfritt ta del av den allmänna sjukvården, på samma villkor som landets egna medborgare. Om man däremot flyttar till ett land utanför EU/EES gäller det att teckna en privat sjukvårdsförsäkring.

AMANDA BILLNER

amanda.billner@e24.se

TIPSA REDAKTIONEN

08-13 52 20

tipsae24@e24.se

LÄS MER