

# Stora skattefördelar vid pensionering utomlands

Överväger du att bosätta dig utomlands och få såväl sol och värme som mer över i plånboken? Då skall du titta närmare på de stora fördelar som erbjuds i Frankrike, Portugal och Malta och inte minst gäller detta för dig som har goda pensionsinkomster och/eller är företagare och står i begrepp att sälja ditt bolag.

**D**et är viktigt att du "klipper banden" och saknar väsentlig anknytning till Sverige när du bosätter dig utomlands. Detta för att du skall anses vara begränsat skattskyldig i Sverige. Detta beskrivs mer i detalj i samband med seminariet "Pensionering utomlands" som arrangeras både lördag och söndag under mässan.

Malta har speciella regler som avser att locka blivande pensionärer att bosätta sig i landet. Den s k MRP-statusen innebär att skatten kan begränsas kraftigt. Avgörande är vilken typ av pension som du omfattas av. De svenska och maltesiska reglerna, i kombination med skatteavtalet länderna emellan, ger följande effekt: Allmän pension och tjänstepension från kommun, stat och landsting kommer att beskattas med totalt 25 % skatt, så kallad SINK-skatt. Tjänstepension från privata sektorn liksom privata pensionsförsäkringar kommer att beskattas med totalt 15 % skatt. Du måste även beakta att Malta har en minimiskatt som uppgår till EUR 7500 per år. På Malta finns ingen arvs-, förmögenhets- eller fastighetsskatt.

Även Frankrike erbjuder stora fördelar för dig som pensionerar dig i landet. Sveriges skatteavtal med Frankrike fastställer att endast Frankrike äger rätt att beskatta dina pensioner (förutom tjänstepension från offentlig sektor som enbart beskattas i Sverige). I kombination med de rättsfall som finns i Frankrike kan utfallet bli särdeles fördelaktigt, undantagsvis till och med noll skatt på delar av din pension.

Antalet svenskar som väljer att pensionera sig i Portugal har ökat kraftigt de senaste tio åren. Även om reglerna nyligen förändrats (och försämrats) så blir effekten fortfarande stor, speciellt för dig som har stora tjänstepensioner. Jämfört med Sverige kan skatten ibland till och med halveras.

### Fördelar för företagare

Om du äger företag i Sverige så medför detta att du får stark anknytning till Sverige. Av detta skäl måste du vanligtvis avyttra ditt bolag. Den dåliga nyheten är att en sådan transaktion träffas av de svenska 3:12-reglerna vilka leder till att skatten kan sträcka sig ända upp till drygt 50 %. Den goda nyheten är att skatten faktiskt kan nedsättas till noll (!) med korrekt finansiell planering. Malta och Portugal är några av de mest fördelaktiga länderna att bosätta sig i om du vill tillämpa det som vi kallar "exit", d v s underprisöverlåtelse till ett av dig ägt holdingbolag inom EU som så småningom delar ut medel till dig som bosatt i Malta eller Portugal.

Regelverket är komplicerat, i såväl Malta/Portugal/Frankrike som Sverige, och du behöver sannolikt sakkunnig hjälp för detta ändamål.

Källa: Sparsam Skatt, Göran Andersson