

Text till Tidningen Golfresan, 2008-07-17

Franska Västindien (Guadeloupe m fl)

## Case: Gunilla bosatte sig i Karibien

På den lilla ön *Terre de Haut* med 1700 invånare bor svenska Gunilla Foy sedan 1986. Ön tillhör ögruppen *Les Saintes* som med sina 8 öar utgör en del av *Guadeloupe* i franska Västindien. På en av sina många resor träffade Gunilla sin make Philippe och paret provade under en tid på 80-talet att bo i Sverige. Philippe hade dock väldigt svårt att klara av de kalla och mörka svenska vintrarna och sedan drygt 20 år tillbaka bor paret i Karibien.

*-Det går inte att bortse från de stora fördelar som klimatet i den här delen av världen erbjuder, menar Gunilla. Temperaturen varierar under året mellan 23 och 35 grader. Under lågsäsongen juli-september är det regnperiod. Ett utmärkt tillfälle att besöka släkt och vänner hemma i Sverige resonerar Gunilla, som till vardags arbetar som egen företagare inom turistnäringen på ön. Företaget *Archipel Vacances* är agent för uthyrning av hus, främst strandnära bungalows på ön, men har även uppdrag som hamnagent för kryssningsfartyg som lägger till på redden utanför ön. Det blir en hel del tullpapper och formaliteter att administrera åt kryssningsrederierna och byråkratin är mer omfattande jämfört med Sverige.*

*-Som egenföretagare är det ganska krångligt med olika papper, försäkringar mm säger Gunilla och framhåller att det vid bosättning utomlands gäller att vara inställd på att allt inte alltid fungerar på samma vis utomlands som man är van vid hemma i Sverige.*

*-Därför är det viktigt att man har en positiv inställning när man flyttar utomlands och att man möter folk på deras egna villkor och accepterar andra kulturer. Även om språket på Guadeloupe är kreol så talar flertalet öbor även franska.*

I Europa har Frankrike en omtalat god sjukvård och även den lokala sjukvårdsstandarden i departementet Guadeloupe är hög.

*-Enbart på vår lilla ö med 1700 invånare finns det 3 läkare och på huvudön Guadeloupe finns två stora allmänna sjukhus och flera privata. Om läkarna inte klarar av att behandla patienten skickas man till Paris för specialisthjälp.*

Gunilla och Philippe diskuterar ibland sina framtidsplaner men är ganska överens om att de kommer att stanna i franska Västindien.

*-Vi trivs väldigt bra här, Karibien är spännande och erbjuder olika kulturer, det finns mycket att se och upptäcka. Troligen skulle vi inte stå ut med de svenska vintrarna.*

Det geografiska avståndet till släkt och vänner utgör inget avgörande problem.

*-Vi håller löpande kontakt via telefon och internet. Under vinterhalvåret är det många som vill komma och hälsa på och under sommaren är vi i Sverige.*

Vid tidpunkten för Gunillas utflyttning var inte Sverige med i EU vilket medförde en del krångel. Idag är situationen en helt annan.

*-Numera är det fritt fram och väldigt okomplicerat. Som EU-medborgare är det bara att skriva sig utomlands. Kontakterna med lokala myndigheter tar lite längre tid, i det sammanhanget är Sverige medtydligt mer effektiv.*

Boendekostnaderna är snarlika de svenska. Ett mindre hus kan köpas för ca 1,5 mkr men läget är helt avgörande för prissättningen. Att hyra en strandnära bungalow av Gunillas företag kostar mellan EUR

50 och 130 per natt för två personer. Den mest populära perioden är december till april. Flera flygbolag erbjuder direktflyg från Paris till Guadeloupe.

Boende: [www.antilles-info-tourisme.com/guadeloupe/archipel.htm](http://www.antilles-info-tourisme.com/guadeloupe/archipel.htm)

Resa dit: [www.limetravel.se](http://www.limetravel.se)

*Franska Västindien, fortsättning*

## **Pension i paradiset**

I april 2008 genomförde Nordea en undersökning bland personer i åldern 50-64 år. 51 % av de tillfrågade skulle vilja bo utomlands delar av året och 43 % skulle vilja pensionera sig före den allmänna pensionsåldern som är 65 år. Enligt en undersökning genomförd av SEB i juni 2008 vill svenskarna helst gå i pension vid 61 års ålder men tror samtidigt inte att det är ekonomiskt genomförbart. Vad sägs om att pensionera dig i franska Västindien, få låg skatt på din svenska pension och dessutom gå flera år tidigare i pension?

### **Tillhör Frankrike och EU**

Att tillbringa delar av året i Västindien är en dröm för många. Klimatet, den behagliga livsstilen och närheten till stränder och hav utgör en stor lockelse för oss frusna nordbor, inte minst under vinterhalvåret. Att lyfta sin svenska pension som bosatt i franska Västindien (*Guadeloupe, Martinique* m fl) ger dessutom stora skattemässiga fördelar och leder i sin tur till att pensionering kan ske betydligt tidigare jämfört med om vanlig pensionering sker i Sverige. Frankrike har flera departement utanför Europa och dessa utgör en del av Frankrike. Detta medför även att EU-regler gäller, att euro är betalningsmedel etc.

### **Sverige får inte beskatta**

När du flyttar till Guadeloupe eller Martinique så övergår beskattningsrätten på de flesta av dina pensionsinkomster till Frankrike. Sverige har ett skatteavtal med Frankrike som i praktiken medför att Sverige inte får beskatta pensionerna överhuvudtaget. I franska Västindien är skatterna lägre än motsvarande skatter i "vanliga" Frankrike. Effekten av detta blir betydande för en svensk som flyttar till franska Västindien.

### **Planering krävs**

I vårt exempel nedan får makarna sänkt skatt med 143,000 kr per år om de pensionerar sig i franska Västindien. Makarna får även tillämpa de svenska reglerna om uppskov vid fastighetsförsäljning och kan därmed köpa ett nytt boende i franska Västindien med uppskjuten reavinstskatt på samma villkor som gäller i Sverige. Frankrike beskattar arv, till skillnad från Sverige, och för exempelvis barn kan arvsskatten sträcka sig upp till 40 %. Genom att placera eventuell förmögenhet i försäkringar, som skall vara godkända av franska myndigheter, kan arvsskatten helt undvikas. Denna planering måste ske innan du blir bosatt i Frankrike. Inom ramen för försäkringen kan kapitalet placeras i aktier, fonder och räntebärande papper. En sådan konstruktion leder även till att de franska kapitalskatterna kan sänkas.

### Exempel, Guadeloupe

Två gifta makar flyttar till Guadeloupe i franska Västindien. Makarnas allmänna pension uppgår till 17,500 kr/månad/person. Deras tjänstepensioner från privat sektor uppgår till vardera 6,000 kr/månad. Slutligen har makarna privata pensionsförsäkringar motsvarande 2,000 kr/månad/person. Om makarna hade pensionerat sig i Sverige vid 65 års ålder så hade deras gemensamma skatt uppgått till ca 192,000 kr/år. Vid pensionering i franska Västindien blir motsvarande skatt ca 49,000 kr/år. Den skattemässiga besparingen av att bo i Västindien blir i detta exempel ca 143,000 kr/år. Den effektiva skatten minskar från 31 % i Sverige till 8 % i franska Västindien. Skatteminskningen medför även möjlighet för makarna att gå 4-5 år tidigare i pension.

### Ytterligare exempel

Två makar, allmän pension och tjänstepension från ITP. Makarna flyttar till franska Västindien vid 65 års ålder. Beskattningsjämförelse med Sverige.

Makarnas gemensamma pension	Skatt i Sverige	Skatt i franska Västindien	Fördel
300 000 kr	27 %	3 %	+ 70 000 kr/år
500 000 kr	31 %	6 %	+ 124 000 kr/år
700 000 kr	32 %	10 %	+ 157 000 kr/år
900 000 kr	37 %	13 %	+ 219 000 kr/år
1 100 000 kr	40 %	16 %	+ 264 000 kr/år

### Fakta: Pensionering utomlands

En möjlighet som allt fler börjar upptäcka är de intressanta effekter som uppstår om man väljer att lyfta sin pension utomlands. Reglerna för pensionering utomlands är komplicerade och du bör anlita expertis för utredning och planering men här följer en enkel sammanfattning av reglerna och möjligheterna (mer information finner du på [www.taxzero.se](http://www.taxzero.se)).

Till att börja med får du alltid ta med dig din svenska pension (allmän pension, tjänstepension och privat pension) när du flyttar utomlands. Detta oavsett om du flyttar inom EU eller längre bort (utanför EU undantas sk garanti-pension). Din skattemässiga status efter utflyttning från Sverige kommer att ändras förutsatt att du inte har sk *väsentlig anknytning* till Sverige. Kraven är bl a att du ska sälja din svenska permanentbostad, skaffa ny bostad utomlands och inte vistas i Sverige stadigvarande, vilket enligt praxis uppgår till högst sex månader per år. Du kan alltså även efter utflyttning tillbringa delar av året i Sverige liksom äga fritidshus i Sverige. Rösträtten, medborgarskapet och det svenska passet kvarstår. Däremot förändras din skattestatus och du blir, förutsatt att reglerna uppfylls, *begränsat skattskyldig* i Sverige vilket medför att den progressiva svenska skatten på upp till ca 58 % är ett minne blott. Som utlandsbosatt kommer din svenska skatt på pensionen att bli 25 % eller 0 % beroende på vilket land du bosätter dig i och vilken typ av pension du omfattas av. Du måste även utreda det nya landets skatteregler på dina pensioner, vilka villkor som gäller för kapitaltillgångar, arvsregler, sjukvård mm. Sverige har ingått ca 80 skatteavtal med olika länder som reglerar vilket land som får beskattningsrätten till olika inkomster, hur dubbelbeskattning undviks, hur avräkning sker mm. Även dessa skatteavtal måste utredas för att fastställa din skatt.

I många länder blir skatterna på din pension så mycket lägre att du kan gå flera år tidigare i pension jämfört med Sverige. Det behagliga klimatet får du på köpet.

Källa: Taxzero AB, [www.taxzero.se](http://www.taxzero.se)



*Terre de Haut*



*Terre de Haut*