

## Fördubbla din pension utomlands

2008-03-29

### Lägre skatter ger svenska utvandrare dubbelt så mycket i pension

Flytta till solen och fördubbla pensionen. Det budskapet lockar allt fler svenskar att pensionera sig utomlands. Nya skatteregler gör det ännu lättare att leva gott på svenska pensionsinkomster i länder som Frankrike, Italien, Spanien och Malta. **"Undersökningar pekar på** att bortemot 300 000 svenskar kommer att flytta utomlands de kommande tio åren. Det beror på flera saker, som klimatet, höga skatter och en allmän misstro mot det svenska välfärdssystemet", säger Göran Andersson, skatterådgivare och grundare av rådgivningsföretaget Taxzero.

**På uppdrag av** DI har Taxzero tillsammans med konsultföretaget Deloitte räknat fram hur stor skattevinsten blir för fyra 61-åriga par vid en flyttning utomlands.

**Vi har valt** olika inkomstnivåer och fyra länder för att visa på flera möjligheter. Skattesitsen för Spanien liknar Italiens, så där blir skatteeffekten ungefär likvärdig.

**"Det handlar inte** bara om att förmögna svenskar tjänar på att flytta. Men det är klart att det är lockande när man inser att skatten på pensionen blir 20 procent exempelvis i Frankrike, i stället för 57 procent här hemma", säger Johan Sander, skattejurist och delägare i Deloitte.

**Att beskrivningarna i** exemplen här ovan gäller från 61 års ålder beror på att det är först då som en utflyttad svensk kan ta del av ett EU/EES-lands sjukvårdssystem. Den svenska allmänna pensionen kan tas ut från 61 års ålder. Exemplet visar att det redan vid relativt blygsamma pensionsinkomster går att minska skatten med 100.000 kronor om året. Förtjänsten växer ju större pensionen är. De nya uppskovsreglerna för bostadsbeskattning underlättar en flyttning för många. Vid köp av en permanentbostad inom EU kan de svenska uppskovsreglerna användas.

**Vilket land som** är bäst att flytta till skattemässigt är omöjligt att besvara, eftersom skattereglerna är krångliga och bland annat skiljer på om pensionen som beskattas är allmän, tjänstepension från privat eller offentlig arbetsgivare eller från privat pensionsförsäkring. Hur kapitalinkomster beskattas skiljer sig också mycket åt.

**"Men en svensk** pensionär får alltid lägre skatt utomlands, om regelverket följs vid utflyttningen. Det beror på att vi har världens högsta progressiva skatter och den svenska skatten vid utflyttning blir antingen 25 procent eller ingen alls", förklarar Göran Andersson.

**Ett problem vid** utlandsflytt kan vara arvs- och förmögenhetsskatteregler i vissa länder, eftersom dessa skatter nu är borttagna i Sverige. "Det går att ordna med relativt enkla

lösningar. I Spanien köper man exempelvis en livförsäkring, där kapitalet placeras och blir fritt från förmögenhetsskatt. I Frankrike köper man i stället en kapitalförsäkring", säger Göran Andersson.

"**Många länder inser** att det inte går att behålla dessa skatter. I år har till exempel Frankrike infört lättnader när det gäller arvsskatten."

**Ett populärt land** ur skattesynpunkt är Kroatien, eftersom det gynnsamma skatteavtalet med forna Jugoslavien fortfarande gäller. Den allmänna pensionen som tas ut i Kroatien är skattefri och skatten på tjänstepension och privat pension kan bli mycket låg. Kapitalinkomster kan tas ut skattefritt i Kroatien samtidigt som skatt inte behöver betalas i Sverige.

"**Ett problem med** Kroatien är att det är jättesvårt att få uppehållstillstånd i landet, så det är inte bara att flytta dit och räkna med lägre skatter", säger Johan Sander.

---

#### FAKTA:

##### 🇮🇹 ITALIEN

Två gifta makar, 61 år, säger upp sin hyreslägenhet och köper en bostad i Italien. De behåller sitt fritidshus i Sverige. Makarna är läkare och har en årlig avkastning från sin aktie- och fondportfölj, värd 3 Mkr, på 8 procent. Makarna har var och en 15.000 kr/månad i allmän pension, 19.000 kr/månad i tjänstepension och 5.000 kr/månad från en privat pensionsförsäkring.



##### Skattefördelar:

Lägre skatt på pensionen  
Lägre kapitalbeskattning. Aktievinster beskattas med 12,5 procent  
Kan ta del av landets sjukvårdssystem  
Uppskov med reavinstskatt bostäder

Skatt om de bott kvar i Sverige: 424.000 kr/år  
Skatt vid flytt till Italien: 291.000 kr/år  
Gemensam skattevinst: 133.000 kr/år

##### 🇲🇹 MALTA

Två gifta makar, 61 år, säljer huset i Sverige och köper en ny bostad på Malta. De behåller sitt fritidshus i Sverige. Makarna har haft välavlönade arbeten inom privat sektor och har 15.000 kr/månad i allmän pension, 27.000 kr/månad i tjänstepension och 5.000 kr/månad från en privat pensionsförsäkring.



##### Skattefördelar:

Lägre skatt på pensionen  
Ingen kapitalbeskattning  
Uppskov med reavinstskatt bostäder  
Ingen förmögenhets- eller arvsskatt  
Kan ta del av landets sjukvårdssystem

Skatt om de bott kvar i Sverige: 459.000 kr/år  
Skatt vid flytt till Malta: 189.000 kr/år  
Gemensam skattevinst: 270.000 kr/år

#### 🇫🇷 FRANKRIKE

Två gifta makar, 61 år, säljer huset i Sverige och flyttar till Frankrike. Makarna får 1,5 Mkr i vinst på huset. Makarna köper en lägenhet i Frankrike och slipper skatt för husförsäljningen genom att utnyttja de nya uppskovsreglerna som gäller inom EU. Makarna har var och en 15.000 kr/månad i allmän pension samt 2.000 kr/månad i tjänstepension.



#### Skattefördelar:

Lägre skatt på pensionen  
Lägre kapitalbeskattning. Innehav över 6 år får reducerad skatt.  
Kan ta del av landets sjukvårdssystem  
Uppskov med reavinstskatt bostäder

Skatt om de bott kvar i Sverige: 119.000 kr/år  
Skatt vid flytt till Frankrike: 29.000 kr/år  
Gemensam skattevinst: 90.000 kr/år

#### 🇹🇭 THAILAND

Två gifta makar, 61 år, säljer huset i Sverige och flyttar till Thailand. Makarna får 1,5 miljoner kronor i vinst efter skatt på huset. Kapitalet placeras i en utländsk kapitalförsäkring som ger 8 procent i årlig avkastning. Detta gör att kapitalvinstskatt undviks. Makarna har var och en 15.000 kr/månad i allmän pension, 6.000 kr/månad i tjänstepension och 1.500 kr/månad från en privat pensionsförsäkring.

#### Skattefördelar:

Lägre skatt på pensionen  
Ingen förmögenhets- eller arvsskatt  
Mycket låga levnadsomkostnader

Skatt om de bott kvar i Sverige: 203.000 kr/år  
Skatt vid flytt till Thailand: 119.000 kr/år  
Gemensam skattevinst: 84.000 kr/år

Källa: Taxzero och Deloitte

**HANS BOLANDER**

Publicerad 2008-03-29 10:18  
Uppdaterad 2008-03-30 09:48

