

Göteborgsposten 2008-02-29



Pension i solen populärt

Många svenskar gör det - pensionerar sig utomlands. Spanien, Frankrike och Thailand är de populäraste länderna. Lägre skatter och ett varmare klimat lockar.

Köpa hus utomlands är namnet på den mäsas som tio gånger per år arrangeras i Stockholm, Göteborg, Malmö, Oslo och Helsingfors. 50 monstrar kommer att ställas ut i Svenska Mässan och ett 20-tal seminarier ska hållas i dag och på söndag. Att intresset bland skandinaver ökar för att köpa bostad utomlands vet man och framför allt då inom den grupp som närmar sig, eller redan uppnått, pensionsålder. Många svenskar drömmer om en ny start i livet i samband med pensioneringen.

Det internetbaserade företaget Taxzero.se har specialiserat sig på rådgivning mot betalning åt svenskar som överväger att pensionera sig utomlands. Det finns många saker att ta ställning till. Exempelvis hur pensioner beskattas i det nya hemlandet, vilka skatteavtal som gäller svenska medborgare inom och utanför EU, vad som händer vid en försäljning av fastighet i Sverige och köp av en ny bostad utomlands. Och hur ser regelverket ut för kapitalinkomster, aktier och andra värdepapper? Kort sagt - det är en djungel av lagar, paragrafer och avtal som kan vara svåra att sätta sig in i.

Men generellt sett gäller att en flytt till ett land som tillhör EU är mindre komplicerat än om man väljer att flytta utanför unionsgränserna. Generellt kan man också konstatera att skatterna alltid blir lägre utanför Sverige, men det förutsätter att de som flyttar inte har någon så kallad väsentlig anknytning kvar. Make eller maka måste medfölja och man får inte äga en permanentbostad i Sverige. Vidare får man inte vistas mer än sex månader i Sverige, men det är tillåtet att äga en sommarstuga.

Göran Andersson, som är rådgivare hos Taxzero.se, råder ingen att flytta ut ur Sverige enbart av skatteskal. - Om pengar är den enda drivkraften, så är risken stor att vederbörande ångrar sig efter ett tag. Nej, man måste ha ett genuint intresse av att ta del av och lära sig nya kulturer och även vara intresserad av kunna bättra på sina språkkunskaper. En flytt till ett annat land ska upplevas som en vitalisering och inte som något besvärligt inslag i pensionärstillvaron, betonar han.

Sverige har dubbelbeskattningsavtal med cirka 80 länder. Även inom EU skiljer sig regelverket kring hur pensioner beskattas. Avtalen med Frankrike och Spanien skiljer sig åt på en väsentlig punkt - med fördel Frankrike. Sverige beskattar endast tjänstepensioner som kommer från anställning i offentlig tjänst (stat, kommun och landsting). I Frankrike beskattas tjänstepensioner från privat anställning, den allmänna svenska pensionen och eventuella privata pensionsförsäkringar.

Skattemässigt är det inte lika gynnsamt att flytta till Spanien för ett svenskt pensionärspar med normalinkomster. Avtalet ger Spanien rätt att i princip beskatta svenskars alla pensionsinkomster, bortsett från ett grundavdrag med cirka 50 000 kronor per år. En gång om året gör spanska och svenska skattemyndigheter en avräkning.

Något annat att ta stor hänsyn till är givetvis köpkraften i olika länder när svenska

pensionskronor förvandlas till euro eller annan valuta. Nationellt kan det också vara stora skillnader mellan olika regioner, både när det gäller priser på fastigheter och levnadsomkostnader i största allmänhet.

Inom EU har alla medborgare rätt till fri sjukvård i det land där de är folkbokförda, förutsatt att man fyllt 61 år och lyfter allmän pension. Utanför EU, exempelvis Thailand, är det däremot nödvändigt med en privat sjukförsäkring.

Det är inte ett absolut krav att den som flyttar ut ur Sverige måste äga en bostad för att de svenska skattemyndigheterna ska godkänna ett annat land som skattemässig ny hemvist. Men sedan ett år tillbaka tillåter Sverige uppskov på reavinsten vid en fastighetsförsäljning om ersättningsbostaden ligger i annat EU-land än Sverige.

Men det som gäller i dag behöver inte gälla i morgon. Regeringar kommer och går, lagar och regelverk förändras. Det är absolut värt att hålla i minnet inför en utlandsflytt.

Lars Dimming

031-62 47 63 lars.dimming@gp.se

Skatter utomlands

Lägst skatter i Frankrike för svenskt pensionärspar

Exempel med ett gift svenskt pensionärspar där var och en har dessa pensionsinkomster: allmän pension 15 300 kronor per månad, tjänstepension (ITP) 6000 kronor, privat pensionsförsäkring 2000 kronor.

Genomsnittsskatten i Sverige är 32,7 procent (inklusive kyrkoavgift). Pensionärer får inget jobbavdrag, så skatten enligt årets skattetabell 33:2 ger en skatt på 31,2 procent, totalt 174 552 kronor.

Vid en pensionering i Spanien sjunker makarnas gemensamma skatt till 124 050 kronor per år, eller 22,1 procent. Paret betalar då skatt för sina pensionsinkomster i både Spanien och Sverige enligt gällande avtal mellan länderna.

I Frankrike får det svenska pensionärsparet en mer gynnsam skattesituation. Skatten sjunker till totalt 53 782 kronor, vilket motsvarar 9,6 procent.

I Thailand hamnar skattesatsen på samma nivå som i Spanien, alltså 22,1 procent. Men jämfört med EU-länderna sjunker levnadsomkostnaderna väsentligt för det utflyttade svenska exemplet.

Källa: Taxzero.se

50 000 svenskar i Spanien

Enligt föreningen SVIV (Svenskar i Världen) är 50 000 svenska medborgare bosatta i Spanien, 30 000 i Frankrike och 10 000 i Thailand. Hur många som äger fastigheter i respektive länder finns är okänt för SVIV.