

Stora skattefördelar i Portugal och Malta

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 Portugal och Malta, inte minst för dig som har goda pensionsinkomster och/eller är företagare och står i begrepp att sälja ditt bolag.

Det 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 lördag och söndag under mässan.

Portugal

I syfte att attrahera välbeställda européer att flytta till Portugal har landet infört en skattereform som medför att utländska pensioner vanligtvis undanundantas helt från beskattning i Portugal. Den nya NHR-statusen (Non-Habitual Residence) skapar synnerligen intressanta möjligheter för dig som har arbetat inom den privata sektorn i Sverige. Pension på grund av sådan anställning kan nämligen bli fullständigt skattebefriad i såväl Sverige som Portugal om du tillämpar regelverket på korrekt vis. Sverige har ingått ett skatteavtal med Portugal vars syfte är att undvika dubbelbeskattning av olika inkomster. I vilken mån Sverige äger rätt att beskatta svenska pensionsinkomster vid bosättning i Portugal framgår därmed av avtalstexten enligt följande: Allmän pension, privat pensionssparande liksom tjänstepension från kommun, stat eller landsting får beskattas i Sverige. Om din utflyttning från Sverige är fullständig sker beskattning med 20 %. Tjänstepension från privat sektor (anställning i privata näringslivet, eget företagande etc) får inte beskattas i Sverige, endast Portugal äger

rätt enligt avtalet att beskatta inkomsten. Om du uppfyller kraven för att beviljas NHR-status i Portugal så kommer dina svenska pensioner inte att beskattas överhuvudtaget i Portugal. Detta eftersom pensionerna inte härstammar från Portugal. Eftersom din tjänstepension från privat sektor blir helt befriad från skatt även i Sverige (eftersom Sverige enligt skatteavtalet inte får beskatta denna typ av inkomst) kan du överväga att lyfta pensionen på kort tid, t ex fem eller tio år. Detta är helt förenligt med lagstiftningen. Förmögenhetsbeskattning förekommer ej i Portugal. Arvsskatten uppgår till 10 % men avser avlägsna arvtagare, inte make/maka/barn/barnbarn m fl.

Malta

Hösten 2012 införde Malta nya regler som avser att locka blivande pensionärer att bosätta sig i landet. Den sk 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 20 % 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 arvsskatt, förmögenhetsskatt eller fastighetsskatt.

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 ofördelaktiga svenska 3:12-reglerna vilka leder till att skatten kan sträcka sig ända upp till 58 %. Den goda nyheten är att skatten faktiskt kan nedsättas till noll (!) med korrekt finansiell planering. Portugal och Malta är två av de mest fördelaktiga länderna att bosätta sig i om du vill tillämpa det som vi kallar "exit", dvs underprisöverlåtelse till ett av dig ägt holdingbolag inom EU som så småningom delar ut medel till dig

som bosatt i Portugal eller Malta. Mer information om detta ges i samband med seminariet "*Bolag utomlands*" som arrangeras lördag och söndag under mässan.

Sammanfattningsvis kan din bosättning i Portugal och Malta leda till att: Tjänstepension p g a privat anställning beskattas med 0 % skatt (Portugal) eller låga 15 % skatt (Malta)

Övriga pensioner beskattas lågt (både Portugal och Malta)

Ingen förmögenhets- eller arvsskatt uttas (gäller både Portugal och Malta)

Skatten kan bli låg, eller t o m noll, vid försäljning av ditt svenska företag (gäller både Portugal och Malta).

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

Källa: Sparsam Skatt, Göran Andersson