Malta – där låg skatt uppskattas

Att flytta utomlands i samband med pensioneringen utgör en dröm för många. Orsakerna står ofta att finna i önskan om ett bättre klimat under vinterhalvåret, att vitalisera tillvaron och byta miljö under en period i livet liksom att träffa nya människor och ta del av nya kulturer. Många svenskar drömmer även om att kunna pensionera sig tidigare än vid sedvanliga 65 års ålder. Om du väljer att pensionera dig på Malta kan samtliga dessa drömmar uppfyllas.

Om din utflyttning från Sverige är fullständig så kommer du att anses vara begränsat skattskyldig i Sverige. För att uppnå detta krävs bland annat att du säljer din svenska permanentbostad, skaffar nytt permanentboende på Malta, tar med dig make/maka, ser till att sakna engagemang i svenskt näringsliv (främst fåmansbolag och styrelseuppdrag) och inte vistas stadigvarande i Sverige. Om du uppfyller de olika lagkraven så kommer skatten på dina inkomster att minska drastiskt. Vi vägleder dig gärna och ger dig underlag för beslut.

BESKATTNING PÅ MALTA

Allt fler upptäcker vilka fördelar som den välsituerade pensionären erbjuds på Malta. För det råder ingen tvekan om att den maltesiska skattestatusen Permanent Residence (baserad på ett slags icke-domicilprincip) främst vänder sig till dig som har en »avancerad« ekonomi. Genom att uppfylla ett antal krav och kriterier kan den maltesiska progressiva beskattningen ersättas med en fast skattesats om 15 procent på inkomster som inte har sitt ursprung på Malta. Regelverket, som har påtagliga brittiska influenser, inkluderar även principen om Remittance innebärande att inkomster som inte inbringas till Malta helt undantas från beskattning. Om du tycker att det nästan låter för bra för att vara sant så har du till viss del rätt. Även svensk intern rätt och dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och Malta måste beaktas men icke förty medför en tillvaro på Malta att du som höginkomsttagare blir lågskattebetalare.

SKATTEAVTAL OCH INTERN RÄTT

Om din yrkesverksamma karriär inom näringslivet medför stora pensionsförmåner eller om du har byggt upp ett stort privat pensionskapital så kommer det svensk-maltesiska avtalet, korrekt tillämpat, att ge dig synnerligen stora skattefördelar. Våra klienter sänker påfallande ofta sina totala marginalskatter från 58 procent till ca 15 procent. Den så kallade »10-årsregeln« kan helt undvikas med rätt planering och på Malta saknas såväl förmögenhets- som arvsskatt. Det är av stor vikt att du får kännedom om och därefter tillämpar de möjligheter som lagstiftningen i såväl Sverige som Malta ger. För detta ändamål behöver du sakkunnig hjälp.

OPTIMERING AV DIN PENSION

Det är viktigt att du gör en ordentlig översyn av dina pensioner inför utflyttningen. Uttag kan ofta tidigareläggas och utbetalningstiden kan påverkas. Den 1 maj 2008 återinfördes flytträtt av pensionskapital i Sverige och detta skapar intressanta möjligheter. Regelverket är snårigt och uppfattas ofta som komplicerat. Det krävs kunskap och förståelse kring hur försäkringar är uppbyggda och fungerar för att

kunna skapa ideala förutsättningar inför dina framtida pensionsutbetalningar. Du kan med förtroende anlita oss i dessa viktiga frågor.

BOENDE OCH SJUKVÅRD

En ytterligare fördel med Malta är att du kan utnyttja de svenska uppskovsreglerna vid avyttring av permanentbostad på samma sätt som inom Sverige. Därigenom kan din skatt på realisationsvinsten uppskjutas. Efter ny tolkning från Skatteverket omfattas även så kallade »ägarlägenheter« av regelverket. Under vissa omständigheter kan du som pensionär helt kostnadsfritt ta del av den maltesiska sjukvården på samma sätt som inhemska medborgare. Om du har behov av en internationell sjukvårdsförsäkring som gäller oavsett var i världen du befinner dig och som ger dig omedelbar tillgång till bästa möjliga sjukvård så har vi de rätta kontakterna.

Göran Andersson arbetar på Taxzero AB med pensions- och skatterelaterade frågor. E-post: goran@taxzero.se

SVENSKT FÅMANSBOLAG

Att äga företag i Sverige utgör en mycket stark anknytningsfaktor och att behålla ditt bolag leder till att Skatteverket kommer att anse att du har väsentlig anknytning till Sverige efter utflyttning. Av detta skäl måste bolaget säljas och om du gör detta enligt gällande svenska så kallde »3:12-regler« så blir skatten upp till 58 procent på din vinst. Detta enligt ny lagstiftning som trädde i kraft 1 januari 2010. Det finns olika tillvägagångssätt att på legalt vis minska denna skatt i samband med utflyttning och med rätt planering kan du spara miljonbelopp. Läs gärna vår separata informationsskrift »Exit – sälj ditt företag skattefritt«.

FÖRVERKLIGA DRÖMMEN

Genom att utnyttja de lagar, regler och avtal som finns att tillgå kan din dröm om Malta realiseras tidigare än du tror. På grund av att den effektiva skatten blir låg räcker din pension betydligt längre och du kan därmed pensionera dig flera år i förväg. Även om du flyttar till Malta får du givetvis tillbringa stora delar av året i Sverige och äga fritidshus i Sverige. Du behåller även ditt svenska medborgarskap, din rösträtt och ditt pass.

Låt inte skatterna vara den avgörande faktorn för ditt beslut om utlandspensionering utan snarare en bonus. Fokusera istället på alla de andra positiva möjligheterna som ett boende på Malta medför, inte minst under den kalla och mörka svenska vintern. Njut av livet – du är privilegierad som kan pensionera dig i värmen!

EXPERTER PÅ FRAMTIDSPLANERING

Taxzeros oberoende experter tillhandahåller individuell information om pensionering utomlands och hur en eventuell flytt påverkar din ekonomi. Vi erbjuder även mer ingående personlig rådgivning och konsultation till förmånligt pris. Taxzero ingår i den fristående och personalägda Sparsamgruppen vars verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen, som kontrollerar att vårt finansiella system är effektivt och stabilt.

Vi som arbetar på Taxzero har mångårig och gedigen erfarenhet av finansiella och skattemässiga analyser och vi har ett stort nätverk av jurister att tillgå. Vi befattar oss inte med tveksamma kryphål utan anser att den nu gällande lagstiftningen i allmänhet, och den rådande rörligheten inom EU och övriga världen i synnerhet, skapar väldigt intressanta möjligheter för dig som överväger att flytta utomlands.

Välkommen till oss!

TAXZERO.SE
Pensionering utomlands

Taxzero AB Birger Jarls Torg 5 111 28 Stockholm
Tel +46 8 651 92 00 Fax +46 8 411 05 95 www.taxzero.se