



Frankrike – livskvalitet och fördelaktig pensionsbeskattning

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 i Frankrike 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 i Frankrike, tar med dig make/maka, ser till att sakna engagemang i svenskt näringsliv (främst fåmansbolag och styrelseuppdrag) och inte vistas stadigvarande i Sverige. Det är av stor vikt att du följer de lagar och regler som finns. Belöningen är å andra sidan betydande.

Beskattning i Frankrike

Med en högsta marginalskatt på pensionsinkomster om 41 procent, kapitalskatt uppgående till 31,3 procent och en arvsskatt som kan sträcka sig ända upp till 60 procent får du kanske intrycket av att Frankrike är ett högskatte land. Du misstar dig dock. Frankrike tillämpar en speciell form av sambeskattning, har generösa avdrag, har låg skatt på normala inkomster och erbjuder dessutom möjligheter att på legal väg planera bort allt vad arvsskatt heter. Förutsatt att du genomför din utflyttning till Frankrike på rätt sätt och tänker efter före

så finns därmed mycket stora möjligheter till planering varigenom din effektiva skatt i slutändan blir väsentligt mycket lägre jämfört med din situation i Sverige.

Skatteavtal och intern rätt

Det gällande avtalet mellan länderna är intressant ur flera perspektiv och leder till att Sverige i stor utsträckning undantas beskattningsrätten på dina pensionsinkomster. Den s k "10-årsregeln" kan helt undvikas med rätt planering och det franska synsättet på vissa av dina pensionsinkomster sänker skattetrycket ytterligare. En tumregel är att om dina pensionsinkomster beskattas med drygt 30 procent i Sverige så blir motsvarande beskattning i Frankrike ca 10 procent, förutsatt att du tillämpar de möjligheter som lagstiftningen i såväl Sverige som Frankrike 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 tidigare läggas och utbetalningstiden kan

påverkas. Den 1 maj 2008 återinfördes flytträtt av pensionskapital i Sverige och detta skapar intressanta möjligheter. Vissa av dina försäkringar kan även förändras varigenom skattemässiga fördelar kan uppstå vid bosättning i Frankrike. Regelverket är snårigt och uppfattas ofta som komplicerat. Vi vägleder dig gärna och förser dig med underlag för beslut.

Exempel, pensionsbeskattning

Två makar väljer att pensionera sig i Frankrike vid 61 års ålder. Utflyttningen från Sverige är fullständig. Tjänstepensionen per månad uppgår till 20 000 kr för den ena maken och 8 000 kr för den andra maken. Den allmänna pensionen uppgår till vardera 17 000 kr per månad.

Vid bosättning i Sverige

Makarnas gemensamma årliga pension uppgår till 744 000 kr
Makarnas gemensamma årliga skatt uppgår till 246 000 kr

Vid bosättning i Frankrike

Makarnas gemensamma årliga pension uppgår till 744 000 kr
Makarnas gemensamma årliga skatt uppgår till 103 000 kr

Fördel Frankrike jämfört med Sverige:

Sänkt skatt med ca 143 000 kronor per år

Boende och sjukvård

En annan uppenbar fördel med Frankrike 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 s k "ägarlägenheter" av regelverket. När det gäller den franska sjukvården, som håller en mycket hög kvalitet och standard, kan du som pensionär i normala fall helt kostnadsfritt ta del av denna på samma sätt som franska medborgare, dock utan att behöva betala franska sociala avgifter.

Svenskt fåmansbolag

För att undvika väsentlig anknytning till Sverige efter det att du har flyttat till Frankrike så måste ditt svenska fåmansbolag avyttras. Om du gör detta enligt gällande svenska s k "3:12-regler" så blir skatten upp till 58 procent på din vinst. Det finns olika metoder att minska denna skatt i samband med utflyttning och med rätt planering kan du spara miljonbelopp. Läs gärna vår separata broschyr "Exit - så minimerar du skatten vid avyttring av ditt företag".

Förverkliga drömmen

Genom att utnyttja de lagar, regler och avtal som finns att tillgå kan din dröm om Frankrike 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 Frankrike 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 de låga skatterna föra dig till Frankrike – låt istället Frankrike föra dig till de låga skatterna. Välkommen att kontakta oss för en riklig tillvaro utomlands!

Göran Andersson arbetar på Sparsam Skatt med pensions- och skatterelaterade frågor.
E-post: goran@sparsam.se



Experter på framtidsplanering

Sparsam Skatts 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. Sparsam Skatt 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 Sparsam Skatt 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!

BESÖKSADRESS:
Sparsam Skatt Oxenstiernska Palatset Storkyrkobrinken 2 Stockholm

POSTADRESS:
Box 2082 103 12 Stockholm Tel +46 8 651 92 00 www.taxzero.se

 **Sparsam Skatt**
PENSIONERING UTOMLANDS