



Portugal – där halvpension blir helpension

Portugal har nyligen infört en ny skattereform, Non-Habitual Residence, "NHR", vilket skapar mycket intressanta möjligheter för personer som flyttar till landet. Din skattemässiga situation kan förbättras avsevärt och inte minst gäller detta svenska pensionsinkomster. Här följer en redogörelse kring de skattemässiga konsekvenserna vid en pensionering i Portugal.

Svenska lagkrav måste 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 Portugal, tar med dig make/maka och minderåriga barn, 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 kraftigt.

Svensk beskattning vid utflyttning

Grundprincipen, när du flyttar utomlands, är att Sverige beskattar dina inkomster som härstammar från Sverige, t ex dina svenska pensioner, med en fast skattesats om 25 %. Denna skatt kallas även för SINK, särskild inkomstskatt för personer bosatta utomlands. Skatten är definitiv och inga avdrag medges. Denna skatt kan dock ibland nedsättas till noll. Orsaken till detta är att Sverige ingått skatteavtal med ett flertal länder och att dessa avtal ibland inte ger Sverige rätt att beskatta alla inkomster. Situationen kompliceras av att avtalen är utformade på olika sätt varför det är

av stor vikt att sätta sig in i avtalslydelserna i detalj för det aktuella bosättningslandet.

Sveriges skatteavtal med Portugal

Det svenska skatteavtalet med Portugal är intressant framförallt för dig som omfattas av tjänstepension från den privata sektorn. Detta eftersom skatteavtalet fastställer att beskattning endast får ske i hemviststaten, det vill säga i Portugal. Sverige får därmed inte beskatta tjänstepension från privat sektor överhuvudtaget.

Sverige, i egenskap av källstat, får enligt skatteavtalet beskatta:

- Allmän pension
- Tjänstepension, offentlig sektor
- Privata egenfinansierade pensioner

Du måste även ta hänsyn till Portugals eventuella beskattningsanspråk på dina pensioner för att bilden skall bli komplett. För att förstå detta måste vi klargöra hur Portugals skattesystem är uppbyggt.



Portugisisk lagstiftning

Det allmänna inkomstsystemet i Portugal bygger på progressivitet där högsta marginalskatt uppgår till 46,5 %. Inkomster delas upp i sex olika kategorier där pension utgör kategori H-inkomst. En hög svensk pensionsinkomst drabbas därmed av en hög portugisisk skatt. Om du däremot ansöker om den nya NHR-statusen och uppfyller de portugisiska lagkraven för detta så förändras skattesituationen drastiskt.

Beskattning, NHR-status

Portugal avstår från beskattning på dina pensionsinkomster förutsatt att:

- inkomsten är föremål för beskattning i källstaten i enlighet med skatteavtal, eller
- inkomsten inte härstammar från portugisisk källa

NHR-status beviljas i tio år från det att du bosätter dig i Portugal och bygger bland annat på att du de senaste fem åren före ansökan om NHR inte varit skattskyldig i Portugal.

Skatteeffekten av detta, applicerat på din svenska tjänstepension (privat sektor), blir därmed:

- 0 % skatt i Sverige
- 0 % skatt i Portugal

Till kategorin tjänstepension privat sektor hör bland annat:

- ITP-pension
- 10-taggarlösningar
- Om du har haft eget företag, pensioner som finansierats av ditt bolag
- Utbetalningar från pensionsstiftelse
- Direkt pension tryggad via företagsägd kapitalförsäkring

Övriga pensionsinkomster beskattas med 25 % i Sverige och 0 % i Portugal.

Pensionsmaximering och speciallösningar

Flertalet pensioner, med undantag för den allmänna pensionen, kan vanligtvis tas ut på kortare tid än livsvarig utbetalning. Att lyfta din tjänstepension på kort tid är i normala fall ingen god affär. Orsaken till detta är givetvis de höga svenska progressiva skatterna som kan sträcka sig upp till ca 58 %. Om du däremot bosätter dig i Portugal och ansöker om NHR-status och din utflyttning från Sverige är fullständig, finns det goda skäl att lyfta tjänstepensionen på kortast möjliga tid vilket oftast är synonymt med fem år. Denna "pensionsmaximering" leder ju till 0 % skatt på din tjänstepension (privat sektor), oavsett beloppsnivå. Reglerna kan givetvis komma att ändras i framtiden och kanske har du även för avsikt att så småningom återflytta till Sverige.



Exempel, pensionsbeskattning

Två makar flyttar till Portugal och uppbär NHR-status. Utflyttningen från Sverige är fullständig. Båda makarna har arbetat inom privata sektorn. Deras tjänstepensionskapital uppgår till tre respektive fem miljoner kronor. Den allmänna pensionen uppgår till vardera 17 000 kr per månad. Makarna väljer att pensionsmaximera varvid de lyfter sina tjänstepensioner under fem års tid.

Vid bosättning i Sverige

Makarnas gemensamma årliga pension uppgår till 2 008 000 kr
Makarnas gemensamma årliga skatt uppgår till 945 000 kr

Vid bosättning i Portugal

Makarnas gemensamma årliga pension uppgår till 2 008 000 kr
Makarnas gemensamma årliga skatt uppgår till 86 000 kr

Fördel Portugal jämfört med Sverige: Sänkt skatt med ca 859 000 kronor per år

Arvs-, förmögenhets- och kapitalskatt

Ingen arvsskatt uttas om arvtagaren är make/maka eller person i rakt upp- eller nedstigande led. I annat fall är arvsskatten 10 %. I Portugal uttas ingen förmögenhetsskatt. Däremot sker i allmänhet beskattning på utdelning, ränteinkomst och vinst vid aktieförsäljning. Vi har dock flera lösningar som leder till att denna skatt kan elimineras. Den svenska så kallade tioårsregeln medför att Sverige äger rätt att beskatta vinst på värdepapper även efter utflyttning. I det svensk-portugisiska skatteavtalet gäller denna princip i fem år efter utflyttning. Effekten blir alltså att Sverige äger rätt att debitera kapitalskatt (30 %) på vissa värdepappersvinster som uppstår efter utflyttning. Genom legal skatteplanering kan du undvika denna svenska beskattning. Vid avyttring av fastighet i Portugal beskattas vinsten med 25 % fast skatt förutsatt att du vid detta tillfälle inte längre är skattemässigt bosatt i Portugal. Om du kvarstår som skattemässigt bosatt vid försäljningstillfället så kommer hälften av vinsten vid avyttringen att ligga till grund för progressiv inkomstskatt.

Holdingbolag, svensk företagare, "exit"

Särdeles intressant blir en bosättning i Portugal om du är svensk företagare och står i begrepp att avveckla eller sälja din svenska verksamhet. Inför en utflyttning kan du göra en underprisöverlåtelse (fullt lagligt inom EU, givet att vissa förutsättningar uppfylls) av aktierna i ditt svenska bolag till ett av dig ägt holdingbolag på Malta. Vid en avyttring externt kommer köpeskillingen skattefritt

att hamna i moderbolaget. Om du väljer att i stället avveckla ditt svenska bolag kan du dessförinnan dela ut bolagets beskattade vinstmedel till ditt Maltabolag utan skatteavbränning. Eftersom du efter dessa transaktioner inte längre har anknytning på grund av företagande i Sverige kan du flytta till Portugal och göra en så kallad "exit". Så småningom kan du tillgodogöra dig medel från ditt maltesiska bolag utan att drabbas av beskattning vare sig i Sverige eller i Portugal.

Exempel, företagsbeskattning vid "exit"

Du äger ett aktiebolag i Sverige och avser att sälja hela verksamheten. Beräknat pris uppgår till 20 mkr. I god tid inför bosättning i Portugal bildar du ett holdingbolag på Malta som övertar ditt ägande. Efter utflyttning bör du avvakta lämplig tid innan du tillgodogör dig medel från ditt maltesiska bolag. Du tillämpar de fördelaktiga portugisiska NHR-reglerna. Du är begränsat skattskyldig i Sverige och uppbär NHR-status i Portugal.

Vid bosättning i Sverige

Du säljer ditt livsverk för 20 mkr
Skatten uppgår till ca 7,5 mkr

Vid bosättning i Portugal

Du säljer ditt livsverk för 20 mkr
Skatten uppgår till 0 kr

Fördel Portugal jämfört med Sverige: Sänkt skatt med ca 7,5 mkr

Det är viktigt att påpeka att det finns många fallgropar och att reglerna är komplicerade, liksom att ovan beskrivning är grovt förenklande och är en generell beskrivning. Varje enskilt fall är unikt och kräver individuell analys och rådgivning. Läs gärna mer i vår broschyr "Exit – så minimerar du skatten vid avyttring av ditt företag".

Sammanfattning möjligheter vid bosättning i Portugal

- Skatteavtalet Sverige-Portugal begränsar Sveriges rätt att beskatta tjänstepension från privat sektor
- Om du ansöker om NHR-status i Portugal så utgår heller ingen portugisisk skatt på denna inkomst
- Kapitalskatten kan elimineras fullständigt
- Ingen arvs- eller förmögenhetsskatt
- Med rätt planering och hantering kan skatten vid bolagsförsäljning undvikas helt

Svenska krav vid utflyttning

- Du får inte vara bosatt i Sverige
- Du får inte vistas stadigvarande i Sverige
- Du får inte ha väsentlig anknytning till Sverige.

Faktorer som beaktas vid bedömningen av din anknytning är bl a:

- Om du har en bostad i Sverige inrättad för åretruntbruk
- Om du har din familj kvar i Sverige
- Om du bedriver näringsverksamhet i Sverige
- Om du har ett aktivt ekonomiskt engagemang i Sverige
- Om du inte är varaktigt bosatt utomlands



Förverkliga drömmen

Genom att utnyttja de lagar, regler och avtal som finns att tillgå kan din dröm om Portugal 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 Portugal får du 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 i Portugal medför, inte minst under den kalla och mörka svenska vintern. Njut av livet – du är privilegierad som kan pensionera dig i värmen!

Välkommen att kontakta oss, vi vägleder dig och ger dig underlag för beslut!

Portugisiska krav vid inflyttning och ansökan om NHR

- Intyg för vart och ett av de fem föregående åren som visar att du varit skattemässigt bosatt i Sverige
- Taxeringsbeslut för vart och ett av de fem föregående åren
- Kopia på ditt pass

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