



Spanien – för en varm och njutningsfull tillvaro

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 Spanien 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 Spanien, 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. Om du uppfyller de olika lagkraven så kommer beskattningen på dina inkomster att minska kraftigt.

Beskattning i Spanien

Det spanska skattesystemet genomgick en stor reformering år 2007. Arbetsinkomster beskattas progressivt med en högsta marginalskatt om 45 procent och för kapitalinkomster gäller numera en fast skattesats uppgående till 19 eller 21 procent (beroende på beloppsstorlek). Låt dock inte den till synes höga tjänstebeskattningen avskräcka dig. För normalinkomsttagaren medför de generösa spanska grundavdragen liksom progressivitetens utformning att skatteuttaget blir betydligt

lägre jämfört med pensionsbeskattningen i Sverige. Som ett av få länder inom EU tar Spanien ut arvsskatt men med legal spansk planering kan skatten i många fall undvikas helt. Som så ofta gäller det att du bör beakta de olika skatterna och planera i god tid innan du erhåller Residencia (uppehållstillstånd) i Spanien.

Skatteavtal och intern rätt

Som utflyttad svensk pensionär med skattemässigt hemvist i Spanien är de svenska marginalskatterna på upp till 58 (!) procent ett minne blott. Med rätt planering kommer du att bli begränsat skattskyldig i Sverige efter din utflyttning och detta ger stora fördelar. Extra förmånlig blir din skattemässiga situation i Spanien om du äger privata pensionsförsäkringar. Förutsättningen för en gynnsam skattetillvaro är givetvis att du följer lagar och regler, såväl svenska som spanska. Sveriges dubbelbeskattningsavtal med Spanien är förhållandevis komplicerat och innehåller flera fallgropar. Det är många frågor som behöver besvaras och utredas inför utflyttningen och du behöver därför 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. Vissa av dina försäkringar kan även förändras varigenom skattemässiga fördelar kan uppstå vid bosättning i Spanien. 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 Spanien. Utflyttningen från Sverige är fullständig. Den ena maken har arbetat inom offentlig sektor och erhåller 15 000 kr per månad i tjänstepension, den andra maken har arbetat inom privat sektor och motsvarande belopp uppgår till 10 000 kr. Den allmänna pensionen uppgår till vardera 17 000 kr per månad.

Vid bosättning i Sverige

Makarnas gemensamma årliga pension uppgår till 708 000 kr
Makarnas gemensamma årliga skatt uppgår till 225 000 kr

Vid bosättning i Spanien

Makarnas gemensamma årliga pension uppgår till 708 000 kr
Makarnas gemensamma årliga skatt uppgår till 160 000 kr

Fördel Spanien jämfört med Sverige:

Sänkt skatt med ca 65 000 kronor per år

Boende och sjukvård

En annan uppenbar fördel med Spanien 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 spanska sjukvården, som håller en god kvalitet och standard, kan du som pensionär i normala fall helt kostnadsfritt ta del av denna på samma sätt som spanska medborgare, dock utan att behöva betala spanska sociala avgifter.

Svenskt fåmansbolag

Om du äger företag i Sverige så måste detta avyttras för att undvika väsentlig anknytning till Sverige efter det att du har flyttat till Spanien. 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 informationsskrift "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 Spanien realiseras tidigare än du tror. På grund av att den effektiva skatten blir lägre räcker din pension betydligt längre och du kan därmed pensionera dig tidigare om du flyttar till Spanien jämfört med om du valt att pensionera dig i Sverige. Även om du flyttar till Spanien 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. Fokusera istället på alla de andra positiva möjligheterna som ett boende i Spanien medför, inte minst under den kalla och mörka svenska vintern. Njut av livet – du är privilegierad som kan pensionera dig i värmen!

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