



Malta – där låg skatt uppskattas

Intresset för att bosätta sig på Malta har på kort tid, endast ett par år, ökat mycket kraftigt bland oss svenskar. Orsakerna står bland annat att finna i det behagliga klimatet, att språket är engelska, närheten till havet och det vänliga bemötandet. Dessutom kan din skattemässiga situation förbättras avsevärt och inte minst gäller detta svenska pensionsinkomster. Här följer en redogörelse kring de skattemässiga konsekvenserna vid en pensionering på Malta.

Utflyttning från Sverige

När du väljer att flytta utomlands kommer svenska Skatteverket att bedöma om man anser att du även är skattemässigt utflyttad, vilket inte på något vis är en självklarhet. Många olika faktorer ligger till grund för bedömningen med framförallt fokuserar man på i vilken mån du har en bostad kvar i Sverige, om din familj finns kvar i Sverige eller om du bedriver näringsverksamhet i Sverige. För att bli myndigheterna bör du därför bland annat:

- A) Sälja din permanentbostad i Sverige
- B) Inte ha kvar make/maka eller minderåriga barn i Sverige
- C) Avveckla eventuella företag i Sverige

Vidare får du efter din utflyttning inte vistas så mycket i Sverige att det anses vara stadigvarande vistelse. Begreppet är inte kvantifierat i lagtexten men det finns en tämligen omfattande rättspraxis som konstaterar att det i normalfallet går att vistas ända upp till sex månader utan att problem föreligger.

Om du uppfyller de svenska reglerna vid utflyttning kommer din skattesituation att förändras i så motto att du nu blir begränsat skattskyldig i Sverige. Därmed förändras skatten på dina svenska inkomster.

Svensk beskattning

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 beskattningsrätt på 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.

Olika typer av pension

För att kunna fastställa i vilken mån din pension får SINK-beskattas eller ej i Sverige måste vi även dela upp pensionen i olika beståndsdelar. Alla svenskar äger rätt till pension på g a socialförsäkringslagstiftningen och denna pension kallas allmän pension. Den består i sin tur av flera delar såsom exempelvis inkomstpension och premiepension. De flesta svenskar har därutöver en tjänstepension, det vill säga en pension som finansierats av arbetsgivaren. I skatteavtalssammanhang är det viktigt att skilja på tjänstepension från offentlig sektor och dito från privat sektor.



Var du har arbetat får alltså betydelse för beskattningen. Slutligen har du kanske sparat till pensionen genom att avsätta medel till en privat pensionsförsäkring/IPS och denna pension utgör en egen kategori. Därmed kan vi konstatera att svenska pensioner, ur ett skatteavtalsperspektiv, består av fyra olika kategorier.

Sveriges skatteavtal med Malta

Det svenska skatteavtalet med Malta är fördelaktigt utformat vad avser pensioner. Detta eftersom Sverige avstår beskattningsrätt på två av fyra pensionskategorier, nämligen tjänstepension p g a arbete inom den privata sektorn och privata egenfinansierade pensioner. För de andra två pensionskategorierna gäller det omvända, endast Sverige får beskatta inkomsten.

Skatten i Sverige på dina pensioner blir därmed följande:

- 25 % skatt på din allmänna pension och din tjänstepension p g a arbete inom offentlig sektor
- 0 % skatt på din tjänstepension från privat sektor och dina egenfinansierade privata pensioner.

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

Maltesisk lagstiftning

Beskattningen på Malta beror på vilken skattestatus du ansöker om vid bosättning i landet. Antingen blir du *Ordinarily Resident* eller så ansöker du om att få *HNWI*-status. Enligt maltesisk lagstiftning beskattas endast inkomster som remitteras till Malta eller som har sitt ursprung på Malta. Utländska inkomster beskattas följaktligen inte om dessa inte remitteras till Malta. Du bör dock känna till att skatteavtalet innehåller ett undantag som medför att Sverige äger rätt att beskatta inkomster som inte remitteras till Malta. Detta är viktigt att förstå och beakta.

Ordinarily Resident – dina inkomster som remitteras till Malta beskattas progressivt, högsta marginalskatt är 35 %.

HNWI-status – dina inkomster som remitteras till Malta beskattas med fast skatt om 15 %.

Av uppenbara skäl är det i många situationer mer fördelaktigt att ansöka om *HNWI*-status eftersom skatten på detta vis kan begränsas till 15 %. Lägsta årliga skatt enligt *HNWI*-programmet uppgår till EUR 20 000. Din maltesiska skatt kommer därmed att uppgå till det högsta av 15 % av tjänstepension/privat pension eller EUR 20 000.



Exempel, pensionsbeskattning

Två makar väljer att ansöka om HNWI-status på Malta. Utflyttningen från Sverige är fullständig. Vardera maken har en pensionsbehållning (tjänstepension privat sektor) om sex miljoner kronor. Den allmänna pensionen uppgår till vardera 18 000 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 2 832 000 kr
Makarnas gemensamma årliga skatt uppgår till 1 416 000 kr

Vid bosättning på Malta

Makarnas gemensamma årliga pension uppgår till 2 832 000 kr
Makarnas gemensamma årliga skatt uppgår till 451 000 kr

Fördel Malta jämfört med Sverige: Sänkt skatt med 965 000 kr per år

För att få HNWI-status skall du uppfylla ett antal krav, till exempel följande:

- Att du omfattas av en sjukvårdsförsäkring
- Att du har "sunda" ekonomiska förutsättningar
- Att du vistas minst 90 dagar per år på Malta
- Att vistelsen i annat land inte överstiger 183 dagar per år

Vidare måste du skaffa en bostad på Malta som uppfyller vissa monetära krav, nämligen:

- Vid köp av bostad, minst EUR 400 000
- Vid hyra av bostad, minst EUR 20 000

Pensionsmaximering och speciallösningar

Flertalet pensioner, med undantag för den allmänna pensionen, kan vanligtvis tas ut på kortare tid än livsvarig utbetalning. Att lyfta din pension 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 på Malta med HNWI-status och din utflyttning från Sverige är fullständig, finns det goda skäl att lyfta pensionen på kortast möjliga tid vilket oftast är synonymt med fem år. Denna "pensionsmaximering" leder ju endast till 15 % skatt, oavsett beloppsnivå. Reglerna kan givetvis komma att ändras i framtiden och kanske

har du även för avsikt att så småningom återflytta till Sverige.

Vissa speciella pensioner, tryggade genom avsättning till pensionsstiftelser, och direktpensioner där trygghandet ofta sker genom en företagsägd kapitalförsäkring, kan undantas helt från skatt vid bosättning på Malta. Detta på grund av intern maltesisk lagstiftning. Vissa åtgärder måste dock vidtas för att kunna komma i åtnjutande av denna effekt.

Arvs-, förmögenhets- och kapitalskatt

På Malta saknas såväl arvs- som förmögenhetsskatt. Kapitalskatten uppgår till 15 %. Försäljning av permanentbostad på Malta är skattebefriad, förutsatt att innehavstiden är minst tre år. Den svenska så kallade tioårsregeln medför att Sverige äger rätt att beskatta vinster på värdepapper även efter utflyttning. I det svensk-maltesiska skatteavtalet gäller denna princip i fem år efter utflyttning. Effekten blir alltså att Sverige äger rätt att debitera kapitalskatt (30 %) även på vissa värdepappersvinster som uppstår vid köp efter utflyttning. Genom legal skatteplanering kan du undvika denna svenska beskattning, liksom den maltesiska kapitalskatten.

Holdingbolag, svensk företagare, "exit"

Särdeles intressant blir en bosättning på Malta om du är svensk företagare och står i begrepp att avveckla eller sälja din svenska verksamhet. Inför en utflyttning kan du göra en underprisöverlå-

telse (fullt lagligt inom EU, givet att vissa förutsättningar uppfylls) av aktierna i ditt svenska bolag till ett av dig ägt holdingbolag på Cypern. 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 Cypernbolag utan skatteavbränning. Eftersom du efter dessa transaktioner inte längre har anknytning på grund av företagande i Sverige kan du flytta till Malta och göra en så kallad "exit". Så småningom kan du tillgodogöra dig medel från ditt cyprisktiska bolag utan att drabbas av beskattning vare sig i Sverige eller på Malta.

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 på Malta bildar du ett holdingbolag på Cypern som övertar ditt ägande. Efter utflyttning bör du avvakta lämplig tid innan du tillgodogör dig medel från ditt cyprisktiska bolag. Du tillämpar de fördelaktiga maltesiska reglerna avseende remittering. Du är begränsat skattskyldig i Sverige och har antingen HNWI-status eller är Ordinarily Resident på Malta.

Vid bosättning i Sverige

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

Vid bosättning på Malta

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

Fördel Malta 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 på Malta

- Skatteavtalet Sverige-Malta begränsar Sveriges rätt att beskatta vissa pensioner
- Den maltesiska skatten på din pension kan begränsas till 15 % om du har HNWI-status
- Kapitalskatten kan elimineras fullständigt
- Ingen arvs- eller förmögenhetsskatt
- Med rätt planering och hantering kan skatten vid bolagsförsäljning undvikas helt

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 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!

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

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