

# Privata Affärer

[Nyheter](#)[Börs](#)[Placeringar](#)[Privatekonomi](#)[Mina p](#)[Q Sök](#)[Mer](#)

## Pension

# Stor guide: Pension i solen – här betalar du lägst skatt

Drömmen om ett pensionärliv i lågskattelandet Portugal är slut. Men det finns flera andra attraktiva alternativ för dig som både vill betala lägre skatt på din tjänstepension och leva ett behagligt liv i solen. Ett land är särskilt intressant för höginkomsttagare, menar en skatteexpert som Privata Affärer har talat med.

- ✓ Guide: Fyra toppländer – så hög blir skatten
- ✓ Faktorerna som avgör hur stora skattefördelarna blir
- ✓ Experten: Viktiga reglerna att ha koll på

Publicerad: 26 januari 2025, 06:00

★ För dig som är prenumerant

Ämnen i artikeln: [Pension](#) | [Sparande](#) | [Pensionssparande](#) | [Skatteverket](#)



Foto: Fabio Camandona

**Den 1 januari 2022** tog drömmen om Portugal slut för många svenska pensionärer.

Då trädde ett beslut i kraft som gör det möjligt för Sverige att ta ut skatt på de hittills skattefria tjänstepensionerna för de svenskar som valt att bosätta sig där, förutsatt att de anses härröra från Sverige.

Tidigare hade Portugal varit favoritlandet nummet ett att bosätta sig i för många svenska pensionärer med höga privata tjänstepensioner eftersom de var oåtkomliga för svenska skattemyndigheter.



Drömmen om pensionärliv i solen är helt död, trots att Portugal inte längre är det bästa valet.  
Foto: Getty Images

Tidigt 2024 togs de så kallade NHR-reglerna även bort i Portugal.

Men det betyder inte att drömmen om pensionärliv i solen är helt död.

– Om du letar efter exempel på länder som tar ut lägre skatt på pension än i Sverige så finns det fortfarande en rad alternativ. Det finns faktiskt länder där det skattemässigt blir ganska stora skillnader, säger Göran Andersson, vd på rådgivningsföretaget Sparsam Skatt.

– Vi ser att de flesta svenskar som vill pensionera sig utomlands vill göra det inom Europa, gärna i ett land med lite bättre väder, säger han.

Göran Andersson nämner främst Malta, Frankrike, Italien och Cypern som särskilt intressanta för svenskar som vill kombinera livskvalitet och en gynnsam skattesituation.

**Privata Affärer** bad **Sparsam Skatt** att ta fram fyra exempel på länder dit det är som mest skattemässigt fördelaktigt för svenska pensionärer att flytta.

Vi har räknat fram hur mycket du tjänar på att flytta till respektive land och jämfört med tre kategorier beroende på hur hög tjänstepension du har.

– Det går dock inte att ge ett generellt svar på vad skatten på pension blir i olika länder eftersom det finns så många olika parametrar att ta hänsyn till. Däremot kan man utgå från olika scenarier och antaganden för att beräkna skatten i några olika fiktiva exempel, säger Göran Andersson.

– Det är även svårt att säga hur stor skillnaden blir i kronor och öre eftersom det beror på hur hög den kommunala skatten är i den kommun våra tilltänkta exempel bor. Det kan skilja 6 till 7 procentenheter mellan kommunerna, fortsätter han.



Göran Andersson, vd på rådgivningsföretaget Sparsam Skatt.

Foto: Pressbild

Hur stora skattefördelarna blir beror på flera faktorer såsom pensionens sammansättning (vilken slags pensioner som man omfattas av), beloppsstorlek, uttagstid, civilstånd (i vissa länder tillämpas sambeskattning mellan makar/sambor).

I en del länder kan det även ha stor betydelse om din tjänstepension från privat sektor är av ”vanlig” tjänstepensionstyp eller om det rör sig om så kallad direktpension (vilket personer med höga löner ofta omfattas av).

I flera länder finns dessutom speciella regler och rättsfall som medför att skattetrycket kan sänkas ytterligare, om planeringen påbörjas i god tid.



**De svenska reglerna** vid utflyttning är desamma oavsett var man flyttar.

För att komma i åtnjutande av en förändrad beskattning krävs dock att du gör dig av med din svenska permanentbostad, inte driver verksamhet i Sverige, inte vistas för mycket i Sverige och inte heller har kvar familj i Sverige (make/maka/minderåriga barn).

– Det är priset du får betala, säger Göran Andersson.

Ett fritidsboende i Sverige kan dock vanligtvis behållas även om du flyttat ut från Sverige.

Reglerna om vistelse i Sverige håller på att förändras och nyligen lade Skatteverket fram ett förslag om ändrad lagstiftning som sannolikt införs från och med 2026 som innebär att man alltid kan vistas i Sverige upp till 120 dagar per år.

---

## **Räkneexempel**

**Typfall 1.** Två makar. Var och en av makarna har en månatlig pension om 30 000 kr (20 000 kr allmän pension, 10 000 kr tjänstepension från privat sektor). Pensionering vid 65 års ålder.

**Typfall 2.** En ensamstående person som pensionerar sig vid 60 års ålder. Tjänstepensionen, från privat sektor, uppgår till 8 miljoner kr.

**Typfall 3.** Två makar, båda 65 år. Den ena maken har ett tjänstepensionskapital på 15 miljoner kr. Den andra maken har 2 miljoner kr. Båda makarna, som har arbetat i privat sektor, har allmän pension om 20 000 kr per månad.

## **Så här beskattas du som pensionär i Frankrike**



Vid boende i Frankrike tillåts Sverige bara att beskatta tjänstepension från offentlig sektor.

Foto: Pierre Longnus / Getty Images

Enligt skatteavtalet med Sverige får endast Frankrike beskatta tjänstepensioner från privat sektor, allmän pension och privata pensioner. Det blir alltså ingen skatt alls i Sverige. Sverige tillåts bara att beskatta tjänstepension från offentlig sektor.

---

**Typfall 1:** Den franska skatten blir cirka 7 procent.

**Typfall 2:** Om tjänstepensionen tas ut på 5 år blir skatten ca 29 procent. Om uttagstiden i stället är 15 år blir motsvarande skatt ca 14 procent.

**Typfall 3:** Sambeskattningen i Frankrike ger en stor fördel i detta exempel eftersom inkomsten fördelas lika mellan makarna, vilket innebär lägre progressivitet. Om tjänstepensionerna tas ut under 10 år blir den totala gemensamma skatten ca 527 000 kr per år, motsvarande cirka 24 procent i skatt.

Att notera: Det finns speciella rättsfall i Frankrike som kan leda till att delar av

pensionen undantas helt från beskattning. Detta kräver dock mer ingående analys av befintliga pensioner.

## **Så här beskattas du som pensionär i Italien**



I vissa delar av södra landet begränsas den italienska skatten till 7 procent.

Foto: Michal Ludwiczak / Getty Images

Sverige har ett skatteavtal med Italien som innebär att båda länderna har rätt att beskatta pension. Det blir inte någon dubbelbeskattning i praktiken utan länderna tar hänsyn till varandras skatter och avräkning sker.

I Italien beror skattesatsen ibland på var i landet du väljer att bo. Om du bosätter dig i vissa områden i södra delarna av landet kan den italienska skatten begränsas till 7 procent. Detta ska jämföras med de 43 procent som gäller i övriga landet.

I sådant fall ”bygger Sverige på” med ytterligare 18 procentenheter skatt, och du betalar totalt sammanlagt 25 procent skatt i samtliga ovan typfall (något lägre, cirka 22 procent, i fallet med lägst pensioner).

Att notera: Personer som omfattas av direktpension och/eller pensionsstiftelse får ytterligare skattefördelar eftersom Sverige inte har rätt att beskatta sådan pension. I dessa fall blir den totala skatten därmed 7 procent.



# Så beskattas du som pensionär i Malta



Malta är en favorit, särskilt för pensionärer med höga tjänstepensioner

Foto: Getty Images

Sveriges skatteavtal med Malta innebär att endast Sverige får beskatta allmän pension och tjänstepension från offentlig sektor. Omvänt får tjänstepension från privat sektor och eventuella privata pensionsförsäkringar endast beskattas i Malta.

Det gör Malta till favoritlandet i sektorn, särskilt för pensionärer med höga tjänstepensioner, anser Göran Andersson.

Malta erbjuder två alternativ vid pensionering i landet, antingen det ”vanliga” skattesystemet (som lönar sig bäst vid lägre inkomster) eller ett system, så kallad MRP-status, med fast skatt om 15 procent, dock lägst 7 500 euro.

---

**Typfall 1:** Det ”vanliga” skattesystemet ger störst fördelar i detta fall och den totala skatten blir omkring 13,5 procent.

**Typfall 2:** MRP-status lönar sig bäst för denna person och skatten blir 15 procent.

**Typfall 3:** Eftersom skatten i Malta kan begränsas till 15 procent



lönar det sig att "pensionsmaximera", det vill säga lyfta pensionen på fem år, vilket är den kortaste möjliga tiden, enligt lagstiftningen. Skatten blir cirka 16 procent.

Att notera: Den allmänna pensionen, som i detta exempel endast får beskattas i Sverige, kommer i åtnjutande av ett skattefritt fribelopp om ca 45 000 kr per år per person.

En fråga som Göran Andersson särskilt betonar läsarna att begrunda före en utlandsflytt är vilka arvs- och skatteregler som gäller vid dödsfall i det land som du valt att skriva dig i.

– Det är skattereglerna i det land som du är bosatt i som gäller. Avlider du i Frankrike och efterlämnar tillgångar får dina barn betala arvsskatt, något vi inte har i Sverige. Leva i Frankrike men dö i Sverige är alltså ett bra motto.

## **Så beskattas du som pensionär i Cypern**



Sverige och Cypern tar hänsyn till varandras skatter och avräkning sker.

Foto: Getty Images

Det svenska skatteavtalet med Cypern medför att bägge länderna får beskatta

tjänstepension från privat sektor samt allmän pension. Det blir inte någon dubbelbeskattning, länderna tar hänsyn till varandras skatter och avräkning sker.

---

**Typfall 1:** Den totala skatten blir ca 22 procent.

**Typfall 2:** Eftersom skatten är proportionell, ej progressiv, kan tjänstepensionen lyftas på fem år. Skatten blir 25 procent i detta exempel.

**Typfall 3:** Även i detta exempel kan tjänstepensionen lyftas på fem år. Den totala årliga skatten för makarna blir drygt 24 procent.

Att notera: Precis som i fallet med Malta kommer makarna i detta exempel i åtnjutande av ett fribelopp om cirka 45 000 kr per år per person. Enligt lokala cypriotiska regler är skatten på utländsk pension endast 5 procent. I vissa fall, med korrekt planering, kan skatten på delar av pensionsbeståndet reduceras till totalt 5 procent, det vill säga betydligt lägre än i ovan exempel. Avgörande är dock tillvägagångssätt liksom pensionens sammansättning, vilket kräver en mer noggrann analys i varje enskilt fall.

**Läs mer: [Analys: Lockas inte av bottenfiske efter kursraset](#)**

**Läs mer: [Analys: Vändning i sikte – chansläge i pressade aktien](#)**

**Läs mer: [Fridell: Här är börsens hetaste investmentbolag](#)**

**Läs mer: [Bostadsexperten: Här finns det störst prispotential](#)**



**Johan Markwall**

[johan.markwall@privataaffarer.se](mailto:johan.markwall@privataaffarer.se)

