



Pension i solen – här är

Sänkt skatt för utlands-svenskar och tydligare regler för besök i hemlandet efter årsskiftet. Det kan locka fler svenskar att pensionera sig i solen. Di guidar till villkoren i några populära europeiska länder.

Varje år utvandrar mellan 50 000 och 80 000 svenskar.

Många drömmer om ett liv i solen, gärna kryddat med låg skatt på pensionen och lägre levnadskostnader. Under de tio senaste åren är det Spanien och Portugal som legat i topp när 60–65-åringar valt land.

Göran Andersson, vd för skatterådgivningsföretaget Sparsam Skatt, varnar för att stirra sig blind på ekonomin när en flytt planeras.

”Flytta i första hand till ett land som du tycker om och se till att få ett socialt sammanhang. En bra idé är att göra en provflytt och bo i landet under några veckor eller månader för att känna efter.”

Men förutom klimat, miljö,

kultur och boende spelar den egna ekonomin en viktig roll för om drömmen om ett liv i solen kan realiseras. Vid sidan av skatter och boende är levnadskostnader som mat, fritid och restaurangbesök viktiga inför ett flyttbeslut.

Enligt EU:s statistikmyndighet ligger kostnadsnivån i södra Europa lägre jämfört med Sverige. Länder som Malta och Grekland är generellt billigare än exempelvis Italien och Frankrike. Det finns också stora regionala skillnader i varje land.

En viktig fråga inför en flytt är hur sjuk- och hälsovård ska skötas. En flytt till ett land inom EU/EES underlättar, eftersom en svensk medborgare då har rätt till sjukvård i det nya bostättningslandet. Ett intyg från Försäkringskassan krävs.

Den som planerar för ett liv som pensionär i ett annat land bör lägga mycket tid och energi på planering. Snåriga skattevillkor som skiljer sig



”Flytta i första hand till ett land som du tycker om och se till att få ett socialt sammanhang”, råder Göran Andersson.

FOTO: JOEY ABRAIT (DI)

mellan olika länder är en svårighet.

På Di:s uppdrag har Sparsam Skatt tagit fram några exempel på hur beskattningen kan se ut för två olika pensionärspär i tre länder med attraktiva skattevillkor. Detaljerna finns i faktabrutorna uppe till höger.

I Italien finns exempelvis en särskild skatteklass, ST-status, för den som bosätter i södra Italien. Då beskattas vissa svenska tjänstepensioner från privat sektor med 7 procent.

Andra pensionsinkomster beskattas med svensk Sink-skatt, särskild inkomstskatt för utomlands bosatta, som från 2027 sänks till 20 procent.

Frankrike sticker ut med fördelaktiga villkor för personer med normalstora pensioner. I exemplet med två personer som vardera har en pension på 30 000 kronor blir den effektiva skatten endast 7 procent. Sambeskattnings samt låg progressiv skatt vid

normala pensioner är en del av förklaringen.

Malta rankas som en av de mest skattemässigt fördelaktiga länderna inom EU att flytta till som pensionär. Speciella skatteregler erbjuds EU-medborgare som väljer att pensionera sig på ön där engelska är det officiella språket.

Malta lämpar sig utmärkt för att pensionsmaximera genom att lyfta pensionen på kort tid, ofta väljs 5 år.

Göran Andersson nämner också Cypern som ett land med attraktiva skattevillkor för vissa grupper.

”Ön har sannolikt Europas bästa vinterväder och flest soltimmar i EU, dessutom pratar alla engelska. Intresset är stort från våra kunder. Det finns stora fördelare för entreprenörer som gör en exit och säljer sitt företag.”

Pensionsbeskattningen ligger normalt på 20 procent, men under vissa förutsättningar kan pensioner beskattas med endast 5 procent.

En aspekt som är värd att

”Cypern har sannolikt Europas bästa vinterväder och flest soltimmar i EU, dessutom pratar alla engelska.”

GÖRAN ANDERSSON, VD FÖR SKATTERÅD GIVNINGSFÖRETAGET SPARSAM SKATT



SÅ BESKATTAS...
PAR MED VANLIG PENSION

■ Ett gift par som pensionerar sig vid 67 års ålder och då flyttar utomlands. Var och en har en total månatlig pension på 30 000 kronor. Den består av allmän pension på 20 000 kronor samt en tjänstepension från privat sektor på 10 000 kronor.



Pensionering i Frankrike

- Endast Frankrike har rätt att beskatta pensionerna enligt skatteavtalet mellan Sverige och Frankrike.
- Total skatt för makarna uppgår till 51 400 kronor per år. Det motsvarar en effektiv skatt på 7 procent.



Pensionering i Italien*

- Såväl Sverige som Italien får beskattningsrätt. Ingen dubbelbeskattning sker.
- Skatteberäkningen baseras på att paret söker så kallad ST-status i Italien. De bosätter sig då i mellersta eller södra Italien i en kommun med högst 30 000 invånare.
- Total skatt för makarna uppgår till 125 800 kronor per år. Det motsvarar en effektiv skatt på 17 procent.



Pensionering på Malta*

- Endast Sverige får beskatta allmän pension. Tjänstepension från privat sektor beskattas av Malta. För makarna blir skatten lägst om de ansöker om "ordinary residence" på Malta.
- Total skatt för makarna blir till 89 200 kronor per år. Det motsvarar en effektiv skatt på 12 procent.

*I beräkningarna där Sverige beskattar pensionen antas Sinkskaft för 2027 som då uppgår till 20 procent. Ett fribelopp på 0,77 prisbasbelopp per person och år antas också.
Källa: Sparsam Skatt

Många drömmer om ett liv i solen efter pensionen.

FOTO: TINA REMIUS STRÖMBERG/TT

PAR MED STÖRRE PENSIONS-KAPITAL

■ Ett gift par som pensionerar sig vid 67 års ålder och då flyttar utomlands. Den ena maken har ett tjänstepensionskapital på 15 Mkr, den andre har 2 Mkr i tjänstepensionskapital. Båda makarna, som har arbetat i privat sektor, har allmän pension på 20 000 kronor per månad.



Pensionering i Frankrike

- Endast Frankrike har rätt att beskatta pensionerna. Tjänstepensionerna tas ut under 15 års tid. Frankrike tillämpar sambeskattnings, vilket ger stor positiv effekt.
- Total skatt för makarna uppgår till 319 400 kronor per år. Det motsvarar en effektiv skatt på 20 procent.



Pensionering i Italien*

- Såväl Sverige som Italien får beskattningsrätt. Ingen dubbelbeskattning sker. Tjänstepensionen lyfts på 5 år vilket innebär en årlig inkomst för hushållet på cirka 3,9 Mkr. Skatteberäkningen baseras på att paret söker så kallad ST-status i Italien. De bosätter sig då i mellersta eller södra Italien i en kommun med högst 30 000 invånare.
- Total skatt för makarna uppgår till 757 800 kronor per år. Det motsvarar en effektiv skatt på 19,5 procent.



Pensionering på Malta*

- Endast Sverige får beskatta allmän pension. Tjänstepension från privat sektor beskattas av Malta. För makarna blir skatten lägst om de ansöker om skatteprogrammet MRP, Malta Retirement Program.
- I det här exemplet lönar det sig att lyfta tjänstepension på endast 5 år eftersom skatten på tjänstepension på Malta begränsas till 15 procent. Årlig inkomst för hushållet är därmed 3 880 000 kronor.
- Total skatt för makarna tillsammans blir 587 800 kronor per år. Det motsvarar en effektiv skatt på 15,1 procent.

Källa: Sparsam Skatt



Färska siffror visar en tydlig återhämtning för villorna, som de senaste åren inte hängt med i samma takt som bostadsrätterna.

FOTO: AMANDA LINDGREN (DI)

Trendbrott på villamarknaden

Återhämtningen på bostadsmarknaden har främst bestått av ett högre tryck på bostadsrätter. Men nu syns ett trendbrott på marknaden där försäljningen av villor tagit rejäl fart, enligt nya siffror.

”Tecknen på att marknaden rör sig åt rätt håll är tydliga”, säger Irja Amolin, vd på Bjurfors.

Temperaturen på bostadsmarknaden har skruvats upp något under året med 10 procent fler sålda bostäder de senaste tre månaderna jämfört med samma period följ.

Nu visar färskasiffror en tydlig återhämtning för villorna, som de senaste åren inte hängt med i samma takt som bostadsrätterna.

Enligt mäklarbyrån Bjurfors, som sammanställt siffror från Booli, har omkring 5 300 villor sålts i landet de senaste fyra veckorna, vilket är en uppgång på 13 procent jämfört med ifjol. Samtidigt har utbudet minskat med 10 procent – och snitttiden för att sälja en villa kortats från 49 till 43 dagar.

”Efter flera år med låg aktivitet har villamarknaden börjat vakna. Utbudet krymper, fler köpare agerar och försäljningstiderna kortas”, säger Irja Amolin, vd på Bjurfors.

Utvecklingen märks tydligt kring storstäderna. I Stockholms län ligger villorna i snitt ute i 31 dagar mot 40 samma tid förra året. Även i Västra Götaland och Skåne syns en tydlig uppgång i för-



Irja Amolin är vd för Bjurfors.

FOTO: BJURFORS (PRESSBILD)

säljningar och kortare försäljningstider.

”Det finns fortfarande stora skillnader mellan olika delar av landet och mellan bostäder. Läge och skick har fortfarande betydelse. Men tecknen på att marknaden rör sig åt rätt håll är tydliga”, säger Irja Amolin.

Den hetare villamarknaden har också färgat av sig på priserna. De senaste tre månaderna har snittpriset på en villa gått upp 3,4 procent, vilket är något mer än bostadsrätter som i snitt är upp 3,3 procent.

Men det är inte bara storstadsområdena som märker av ökad aktivitet. I Norrbotten såldes hela 74 procent fler villor under perioden 11 maj till 7 juni, jämfört med samma period ifjol – i Gävleborg var ökningen 62 procent. Bara Värmland och Örebro ser en minskning under perioden.

”Många hushåll har avvakat större bostadsbeslut under flera år. Nu ser vi att fler vågar agera igen, inte minst familjer som vill byta upp sig till villa eller radhus”, säger Bjurfors vd.

ALEXANDRA RAMNEWALL

Fler resebokningar efter krigsdippen

► Bokningarna till Cypern, Turkiet och delar av Nordafrika sjönk omedelbart efter att kriget i Iran bröt ut i slutet av februari. Men efterfrågan har återhämtat sig stadigt under de senaste veckorna, enligt flygbolag, resebyråer och branschdata, rapporterar Financial Times.

Sökningarna efter resor till Turkiet och Egypten var båda den tredjedel högre under den andra veckan i juni jämfört med den första, medan sökningarna efter resor till Cypern, som träffades av en

drönerattacker tidigt under kriget, ökade med 29 procent.

”I mars låg vi 20 procent minus inför sommaren, men nu tar vi tillbaka förlorad mark”, säger Nick Aristou, kommersiell direktör för lyxhotellgruppen Muskita, som driver tre hotell på Cypern.

I Egypten har Easyjet gått från att ha en negativ position till att ha en mycket stark position på årsbasis på bara några veckor, enligt Easyjet Holidays-chefen Garry Wilson.

DI

skatten lägst

påminna sig om vid en flytt är valutan. Kronan har tappat uppemot 20 procent mot euron under det senaste decenniet, vilket sänkt värdet på svenska pensioner för utlandsbosatta. Kronan har dock stärkts under de senaste åren, men valutavängningar är en risk att se upp för även framöver.

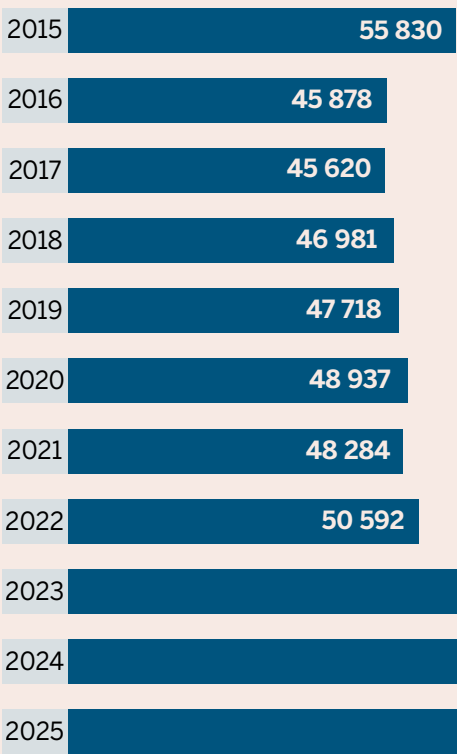
Förutom att Sinkskaften för utlandsbosatta sänks 2027 väntas ytterligare en förändring som underlättar för utlandsbosatta nästa år. I en lagrådsremiss har regeringen aviserat förenklingar i det snåriga regelverk som reglerar hur många dagar om året som det går att besöka sitt gamla hemland utan att riskera svensk beskattning.

Enligt förslaget blir det nu tillåtet med upp till 120 dagar, i vissa fall 160 dagar, på besök i Sverige. Dessa kan fördelas på olika perioder under året.

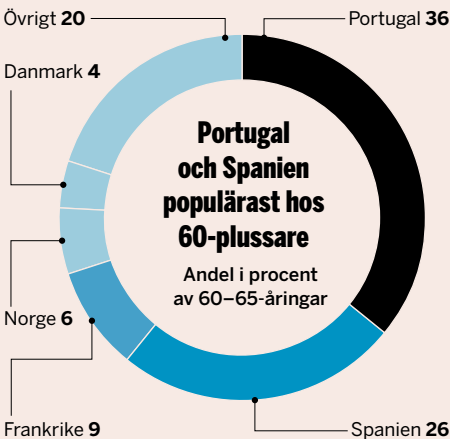
HANS BOLANDER
hans.bolander@di.se

Ökad utvandring sedan 2022

Antal personer som utvandrat från Sverige



Källa: SCB



GRAFIK: LOTTA EKSTRÖM