



BESKATTNING I PORTUGAL AV “NON-HABITUAL RESIDENTS”

FÖRMÅNLIG BESKATTNING I PORTUGAL

Portugal har infört förmånliga skatteregler för personer som beslutar att bosätta sig i Portugal och som uppfyller villkoren för registrering som "non-habitual resident". I sådana fall kan, under maximalt 10 år, bland annat inkomster från vissa privata pensionsförsäkringar bli helt skattebefriade både i Sverige och i Portugal.

SYFTET MED SKATTEREGLERNA

Syftet med de förmånliga portugisiska skattereglerna är i huvudsak att attrahera personer med kvalificerade yrken, personer som drar sig tillbaka med stora framtida pensionsinkomster och personer med stor förmögenhet.

FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR TILLÄMPNINGEN AV DE FÖRMÅNLIGA SKATTEREGLERNA

Frågan om skatterettsligt hemvist för en privatperson som flyttar från Sverige till Portugal avgörs slutligen av bestämmelserna i dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och Portugal.

Den förmånliga beskattningen i Portugal av en sådan person tillämpas normalt bara om han eller hon:

- har anmält utflyttning till det svenska Skatteverket;
- är begränsat skattskyldig i Sverige och därmed inte har behållit någon väsentlig anknytning till Sverige, en permanentbostad, maka/make, underåriga hemmavarande barn i Sverige mm. Det kan vara förhållandevis komplicerat att fastställa om «väsentlig anknytning» föreligger och om så är fallet eller inte fastställs på basis av svensk intern rätt;
- inte har varit skattemässigt bosatt i Portugal under de senaste 5 åren före flytten till Portugal;
- har bosatt sig i Portugal innebärande att man under en tolv månadersperiod (i) vistats mer än sammanlagt 183 dagar i Portugal eller (ii) om man vistats i Portugal under en kortare tid innehar en bostad på sådant sätt att det kan antas att bostaden utgör personens permanenta bostad-samt

- har blivit registrerad hos de portugisiska skattemyndigheterna som "non-habitual resident" (ett anmälningsförfarande för vilket man bör anlita en portugisisk advokat eller skattekonsult).

BESKRIVNING AV BESKATTNINGEN I PORTUGAL

Beskrivningen nedan av den faktiska beskattningen i Portugal och Sverige förutsätter normalt att personen som flyttar från Sverige till Portugal:

- av det svenska Skatteverket anses som "begränsat skattskyldig" i Sverige; samt
- är skatterettsligt bosatt i Portugal och blivit registrerad som "nonhabitual resident" hos de portugisiska skattemyndigheterna.

I. PENSIONSINKOMSTER

Enligt dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och Portugal ska som huvudregel pensioner som uppbärs från Sverige av en svensk person som är skatterättsligt bosatt i Portugal enligt avtalet, endast beskattas i Portugal, dock med nedan angivna undantag.

Det finns i huvudsak följande typer av pensionsinkomster från Sverige som kan erhållas av en svensk person:

- a) allmän pension;
- b) tjänstepension till följd av arbete inom den offentliga sektorn;
- c) tjänstepension till följd av arbete inom den privata sektorn; samt
- d) privat finansierade pensionsförsäkringar.

Det följande är, utan att redogöra för alla detaljer och möjliga variationer, en beskrivning av skattskyldigheten för svenska pensionsinkomster som erhålls av en privatperson som bosätter sig i Portugal som "non-habitual resident".

| Pension | Skatt Portugal | Skatt Sverige |
|---------------------------------|----------------|---------------|
| Allmän pension (statlig) | 0% | 20% |
| Tjänstepension offentlig sektor | 0% | 20% |
| Tjänstepension privat sektor | 0% | 0% |
| Privat pensionsförsäkring | 0% | 20% |

Även om de portugisiska skattemyndigheterna inledningsvis tillämpade en restriktiv tolkning när det gäller beskattning av pensioner, har de till följd av en klagande lagstiftning, redan fastställt ett antal deklARATIONER med nolltaxering av pensioner.

II. INKOMST AV KAPITAL (INKLUSIVE UTDELNING)

Kapitalinkomster ska enligt dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och Portugal som huvudregel beskattas i det land där personen ifråga, enligt dubbelbeskattningsavtalet, anses ha sitt hemvist. Även om en person anses ha sitt hemvist i Portugal, har Sverige alltid rätt att ta ut 10 % kupongskatt på aktieutdelning som kommer från Sverige. Sverige har även, enligt dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och Portugal, rätt att beskatta bl. a. realisationsvinster på vissa innehav av aktier i svenska bolag under 5 år efter en utflyttning.

Kapitalinkomster i Portugal beskattas normalt med en fast skattesats om 28 %. Under vissa förutsättningar kan emellertid vissa utländska kapitalinkomster (inklusive utdelning från fåmansbolag) som erhålls av en svensk privatperson, som har blivit registrerad som "non-habitual resident" i Portugal bli helt skattebefriade i Portugal. Det bör dock uppmärksammas att så endast kan bli fallet om kapitalinkomsten (enligt gällande dubbelbeskattningsavtal mellan Portugal och det land från vilket kapitalinkomsten kommer eller om inget avtal finns, enligt OECD:s modellavtal) "får beskattas" i detta sistnämnda land. Om ett sådant land, trots att rätt att debitera skatt föreligger, beslutar att inte debitera någon skatt på sådan inkomst, kan kapitalinkomsten för mottagaren bli helt skattefri både i Portugal och i det land från vilket inkomsten emanerar. Det bör noteras att denna förmånliga beskattning inte tillämpas för kapitalinkomster från vissa länder som finns på portugisiska skattemyndighetens "svarta lista" eller på inkomster som anses härröra från Portugal. Det är därför viktigt att en person som vill ansöka om non-habitual resident status även tar råd av en portugisisk advokat eller skattekonsult innan ett bolag utanför Portugal etableras.

III. INKOMST AV TJÄNST

Det finns ett antal olika regler för beskattningen av inkomst av anställning eller egen verksamhet som erhålls av en från Sverige utflyttad person som blivit "non-habitual resident" i Portugal. Vissa typer av anställningsinkomster och inkomster av egen verksamhet som erhålls från utlandet kan under särskilda förhållanden bli helt skattefria i Portugal.

En privatperson som är begränsat skattskyldig i Sverige och som blir registrerad i Portugal som "non-habitual resident" och erhåller anställningsinkomst genom anställning eller egen verksamhet i Portugal (som uppbärs från vissa typer av yrken), betalar en fast skatt i Portugal om 20 % av inkomsten (med ett eventuellt tillägg om 3,5 %), i stället för den progressiva skattesats som normalt tas ut på anställningsinkomst eller inkomst av egen verksamhet.

Om en sådan anställningsinkomst inte kvalificerar för den låga beskattning om 20 % som beskrivs ovan blir den föremål för vanlig portugisisk beskattning.

| SAMMANLAGD INKOMST (EURO) | SKATT % | AVDRAG BELOPP |
|---------------------------|---------|---------------|
| Till 7,000 | 14,5 | - |
| Från 7,000 till 20,000 | 28,5 | (980) |
| Från 20,000 till 40,000 | 37 | (2,680) |
| Från 40,000 till 80,000 | 45 | (5,880) |
| Från 80,000 - | 48 | (8,280) |

Om en person erhåller skattebefriade inkomster enligt "non-habitual resident" reglerna och även har anställningsinkomster i Portugal kommer skatten på anställningsinkomsterna att beräknas enligt följande. De skattefria inkomsterna läggs samman med anställningsinkomsterna och skatt på anställningsinkomsterna tas ut i den högre marginalen, dvs som om även de skattebefriade inkomsterna hade varit föremål för beskattning. Om en sådan person exempelvis har pensions- inkomster om € 40,000 och anställningsinkomster om € 20,000, kommer anställningsinkomsterna (efter ovanstående avdrag) att beskattas med 45% (plus den tilläggs skatt om 3,5% som utgår för 2015).

IV. FÖRMÖGENHETSSKATT

Det finns ingen förmögenhetsskatt i Portugal. Emellertid utgår en årlig lokal fastighetsskatt med maximalt 0,8 % på ett fastställt värde (dock med 7,5 % för fastigheter som ägs av bolag i länder som finns på den "svarta listan").

Fast egendom för bostadsändamål med ett taxeringsvärde om €1.000.000 eller mer, påförs en stämpelskatt (stamp duty) om 1% och all fast egendom med ett taxeringsvärde om €1.000.000 eller mer som ägs av ett bolag i ett land som finns på den "svarta listan" påförs en stämpelskatt om 7.5%.

V. ARVSSKATT OCH GÅVOSKATT

Arvsskatt och gåvoskatt utgår i Portugal med 10%. Det finns dock undantag för gåvor och arv till make/maka och/eller barn (dock utgår alltid en stämpelskatt om 0,8% för gåva av fast egendom).

VI. "TRANSFER TAX" VID FÖRVÄRV AV FAST EGENDOM

Förvärv av fast egendom för bostadsändamål utlöser, i de flesta fall, en "transfer tax" som för bostadsfastighet utgår progressivt med maximalt 6 % av köpeskillingen alternativt motsvarigheten till "taxeringsvärdet", om det sistnämnda är högre och en stämpelavgift om 0,8 % av motsvarande värden.

PRAKTISKA FRÅGOR VID BOSÄTTNING I PORTUGAL

Med vissa undantag är personer som har "non-habitual resident" status bundna av vissa formella regler enligt portugisisk skattelagstiftning såsom:

- Anskaffande av skattenummer (Número de Contribuinte).
- Ingivande av årlig inkomstdeklaration.

En inkomstdeklaration ska inges för varje bosättningsår i Portugal. Denna innehåller en del speciella regler för personer med "non-habitual resident" status.

PRAKTISKA FRÅGOR VID BOSÄTTNING I PORTUGAL

Uppgifterna i denna broschyr är endast en sammanfattning och en person som önskar flytta från Sverige och bli registrerad som "non-habitual resident" i Portugal ska inte betrakta broschyren som juridisk rådgivning och använda den som enda underlag för sitt beslutsfattande och sin planering. När det gäller beskattning visar vår erfarenhet att skattesituationen för varje individ ofta har sina unika förutsättningar. Varje fall måste därför bedömas på basis av dess egna förutsättningar.

This newsletter is intended for general distribution to clients and colleagues and the information contained herein is provided as a general and abstract overview. It should not be used as a basis on which to make decisions and professional legal advice should be sought for specific cases. The contents of this Informative Note may not be reproduced, in whole or in part, without the express consent of the author. If you should require further information on this topic, please contact Peter Morawetz, advokat and member of the Swedish Bar Association (peter.morawetz@plmj.pt; +351 966 88 57 42), João Magalhães Ramalho (joao.magalhaesramalho@plmj.pt) or Maria Inês Assis (mariaines.assis@plmj.pt).
