

Skattlagning lífeyrisgreiðslna Áhrif tvísköttunarsamninga

Grand Hótel 18. febrúar 2016

Ása Ögmundsdóttir (asa.ogmundsdottir@fjr.)

Guðrún J. Jónsdóttir (gudrun.j.jonsdottir@rsk.is)



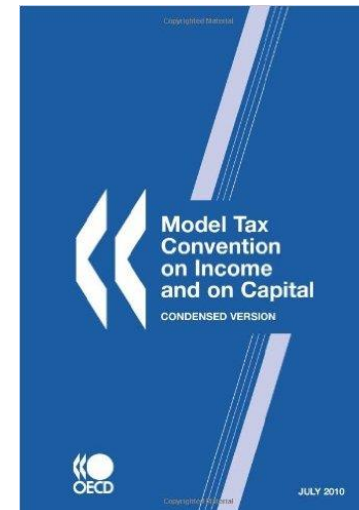
Hvað er tvísköttunarsamningur?

- Samningar milli tveggja eða fleiri ríkja
- Tekjur (og eignir) flokkaðar niður
- Skattlagningarrétti skipt á milli ríkjanna
 - ✓ ekki sjálfstæða skattlagningarheimild
- Aðferðir til að koma í veg fyrir tvísköttun
- Upplýsingaskipti
- Annað
- Skoða þarf hvern samning fyrir sig
 - ✓ textarnir eru ekki samhljóða



Tvísköttunarsamn. frh.

- Ísland hefur sína eigin samningsfyrirmynd sem notuð er í viðræðum við önnur ríki
 - ✓ byggir á samningsfyrirmynd OECD
- OECD samningsfyrirmynd
 - ✓ er í stöðugri þróun bæði fyrirmyndin sjálf og greinargerðin sem fylgir fyrirmyndinni
 - ✓ greinargerðin er mjög gott skýringarrit



Hvenær er gripið til tvísköttunarsamninga?

- Þegar sami skattaðilinn þarf að borga sama eða samskonar skatt af sömu tekjum í tveimur ríkjum
 - ✓ heimilisfastur í tveimur ríkjum
 - ✓ heimilisfastur einu ríki en fær tekjur frá öðru

Ákvæði um eftirlaun og lífeyri

- Greiðslur sem þessar eru flokkaðar:
 - ✓ eftirlaun frá fyrrum vinnuveitanda
 - ✓ lífeyrisgreiðslur frá lífeyrissjóðum
 - séreignasparnaður
 - skyldusparnaður
 - ✓ lífeyrir frá hinu opinbera
 - Tryggingastofnun ríkisins
 - lífeyrisgreiðslur vegna opinberra starfa

Íslenska samningsfyrirmyndin

- 17. gr.
 - ✓ Eftirlaun, lífeyrir, greiðslur úr almannatryggingakerfum og aðrar svipaðar greiðslur mega skattleggjast í upprunaríkinu
- 2. mgr. 18. gr.
 - ✓ Eftirlaun sem greidd eru af eða úr sjóðum stofnuðum af aðildarríki til manns fyrir störf hans í þjónustu þess ríkis skal einungis skattleggja í því ríki



OECD módelið

- 18. gr.
 - ✓ Heimilisfestarríki á skattlagningarrétt á eftirlaunum og lífeyri
- 2. mgr. 19. gr.
 - ✓ Upprunaríki á skattlagningarrétt á eftirlaunum vegna opinberra starfa

Aðferðir til að komast hjá tvísköttun

- Má skattleggja
 - ✓ sbr. 17. gr. íslensku samningsfyrirmyndarinnar
- Skal skattleggja
 - ✓ sbr. 2. mgr. 18. gr. íslensku samningsfyrirmyndarinnar
- Tvær aðferðir
 - ✓ Undanþáguaðferðin
 - undanþága frá skatti en má taka tillit til undanþeginna tekna við skattlagningu annarra tekna
 - ✓ Kreditaðferðin
 - tekur mið af greiddum skatti erlendis eða reiknuðum íslenskum skatti á erlendar tekjur

Undanþáguaðferðin

- Heildarskattstofn fundinn = erlendar tekjur + innlendar
- Hlutfall erlendra tekna í heild reiknað
- Tekjuskattur reiknaður af heildarstofni
- Persónuafsláttur dreginn frá
 - ✓ þá erum við búin að reikna tekjuskatt á erlendar og innlendar tekjur
- Útsvar reiknað á heildarstofn
 - ✓ þá erum við búin að reikna útsvar á erlendar og innlendar tekjur
- Lækkun takmarkast við hlutfall erlendra tekna í heildarstofni án tillits til greiddra skatta erlendis

Frádráttaraðferðin

- Heildarskattstofn fundinn = erlendar tekjur + innlendar
- Hlutfall erlendra tekna í heild reiknað
- Tekjuskattur reiknaður af heildarstofni
- Persónuafsláttur dreginn frá
 - ✓ þá erum við búin að reikna tekjuskatt á erlendar og innlendar tekjur
- Útsvar reiknað á heildarstofn
 - ✓ þá erum við búin að reikna útsvar á erlendar og innlendar tekjur
- Lækkun takmarkast við
 - ✓ íslenska skatt á erlendar tekjur **EÐA**
 - ✓ erlendan skatt á erlendar tekjur

Dæmi 1 Undanþáguaðferð

Íslenskar tekjur	kr. 130.634
Erlendar tekjur	kr. 3.082.644
Heildartekjur	kr. 3.213.278 (95,93% erl. tekjur)
Greiddur skattur erl.	kr. 840.736
Tekjuskattur á heildartekjur (22,9% af 3.213.278)	kr. 735.840
Persónuafsláttur til frádráttar	kr. 605.976
Tekjuskattur	kr. 129.864
Útsvar (14,41% af 3.213.278)	kr. 463.033
Samtals tekjusk. og útsvar	kr. 592.897
Hlutf. erl. tekna í tsk. og útsvari	kr. 568.766
(95,93% af 592.897)	
Lækkun nemur kr. 568.766. Erlendir skattar skipta ekki máli.	



Dæmi 1 Frádráttaraðferð

Íslenskar tekjur	kr. 130.634
Erlendar tekjur	kr. 3.082.644
Heildartekjur	kr. 3.213.278 (95,93% erl. tekjur)
Greiddur skattur erl.	kr. 840.736
Tekjuskattur á heildartekjur (22,9% af 3.213.278)	kr. 735.840
Persónuafsláttur til frádráttar	kr. 605.976
Tekjuskattur	kr. 129.864
Útsvar (14,41% af 3.213.278)	kr. 463.033
Samtals tekjusk. og útsvar	kr. 592.897
Hlutf. erl. tekna í tsk. og útsvari	kr. 568.766
(95,93% af 592.897)	
Lækkun nemur kr. 568.766 þar sem erl. skattur er hærri (kr. 840.736)	



Dæmi 2 Undanþáguaðferð

Íslenskar tekjur	kr. 1.791.875
Erlendar tekjur	kr. 1.452.320
Heildartekjur	kr. 3.244.195 (44,76% erl. tekjur)
Greiddur skattur erl.	kr. 120.578
Tekjuskattur á heildartekjur (22,9% af 3.244.195)	kr. 742.921
Persónuafsláttur til frádráttar	kr. 605.976
Tekjuskattur	kr. 136.945
Útsvar (14,41% af 3.244.195)	kr. 467.488
Samtals tekjusk. og útsvar	kr. 604.433
Hlutf. erl. tekna í tsk. og útsvari	kr. 270.544
(44,76% af 604.433)	

Lækkun nemur kr. 270.544. Erlendir skattar skipta ekki máli.



Dæmi 2 Frádráttaraðferð

Íslenskar tekjur	kr. 1.791.875
Erlendar tekjur	kr. 1.452.320
Heildartekjur	kr. 3.244.195 (44,76% erl. tekjur)
Greiddur skattur erl.	kr. 120.578
Tekjuskattur á heildartekjur (22,9% af 3.244.195)	kr. 742.921
Persónuafsláttur til frádráttar	kr. 605.976
Tekjuskattur	kr. 136.945
Útsvar (14,41% af 3.244.195)	kr. 467.488
Samtals tekjusk. og útsvar	kr. 604.433
Hlutf. erl. tekna í tsk. og útsvari	kr. 270.544
(44,76% af 604.433)	

Lækkun nemur kr. 120.578 þar sem erlendir skattar eru lægri en íslenskir (kr. 270.544)



Norðurlöndin

- Eftirlaun, lífeyrir og almannatryggingagreiðslur
 - ✓ Meginreglan er upprunalandsskattlagning
 - ✓ **má** skattleggja
- Íslenskur lífeyrissjóður greiðir út
 - ✓ skattskyld hér á landi skv. tekjuskattslögum og tvísk.samningi
 - ✓ venjulegt skatthlutfall og fullur persónuafsláttur
 - ✓ hin ríkin eiga að veita frádrátt fyrir greiddum íslenskum skatti



Þýskaland

- Eftirlaun og aðrar svipaðar greiðslur vegna fyrri starfa
 - ✓ Meginreglan er heimilisfestarríki skal **einungis** skattleggja
 - ✓ Undanþága – eftirlaun og aðrar greiðslur vegna líkamsmeiðslan vegna hernaðaraðgerða skulu eingöngu skattleggjast í upprunaríkinu
- Íslenskur lífeyrissjóður greiðir út
 - ✓ skattskyldt hér á landi skv. tekjuskattslögum
 - ✓ skattlagningarrétti afsalað skv. tvísköttunarsamningi
 - ✓ engin skattlagning hér
 - RSK getur veitt undanþágu frá staðgreiðslu gegn sönnun á skattskyldu í Þýskalandi

Bandaríkin

- Eftirlaun og svipaðar greiðslur vegna fyrri starfa
 - ✓ heimilisfestarríki skal **eingöngu** skattleggja
- Greiðslur skv. almannatryggingalöggjöf
 - ✓ upprunaríkið skattleggur **eingöngu**
- Lífeyrisgreiðslur
 - ✓ heimilisfestarríki skal **eingöngu** skattleggja
- Eftirlaun fyrir opinbert starf
 - ✓ upprunaríkið skattleggur **eingöngu**



Bandaríkin frh.

- íslenskur lífeyrissjóður greiðir út
 - ✓ Heimilisfestarríki skattleggur **eingöngu**:
 - skattskyld skv. tekjuskattslögum, afsalað skv. tvísköttunarsamningi
 - RSK veitir undanþágu frá staðgreiðslu gegn sönnun á skattskyldu í USA
 - ✓ Upprunaríkið skattleggur **eingöngu**:
 - skattskyld skv. tekjuskattslögum og tvísköttunarsamningi hér
 - venjulegt skatthlutfall og fullur persónuafsláttur
 - USA beitir ákvæðum samningsins til að koma í veg fyrir tvísköttu



Holland

- Eftirlaun og svipaðar greiðslur vegna fyrri starfa
 - ✓ heimilisfestarríki skattleggur **eingöngu**
- Greiðslur skv. almannatryggingalöggjöf
 - ✓ upprunaríkið **má** skattleggja
- Eftirlaun fyrir opinbert starf
 - ✓ upprunaríkið skattleggur **eingöngu**



Holland frh.

- Íslenskur lífeyrissjóður greiðir út
 - ✓ heimilisfestarríki skattleggur **eingöngu**
 - skattskyld tekjuskattslögum, afsalað í tvísköttunarsamningi
 - RSK veitir undanþágu frá staðgreiðslu gegn sönnun á skattskyldu í Hollandi
 - ✓ upprunaríki **má** skattleggja og skattleggur **eingöngu**
 - skattskyld tekjuskattslögum og tvísköttunarsamningi hér
 - venjulegt skatthlutfall og fullur persónuafsláttur
 - Holland á að beita ákvæðum samnings til að komast hjá tvísköttun



Kanada

- Eftirlaun og lífeyri
 - ✓ heimilisfestarríki **má** skattleggja
 - ✓ upprunaríki **má** skattleggja
- Greiðslur skv. almannatryggingalöggjöf
 - ✓ upprunaríki skattleggur **einungis**
- Eftirlaun fyrir opinbert starf á Íslandi
 - ✓ Ísland (upprunaríki) skattleggur **eingöngu** ef fjárhæðin er undir 24.000 CAD á ári



Kanada frh.

- Íslenskur lífeyrissjóður greiðir út
 - ✓ heimilisfestarríki og upprunaríki **mega** skattleggja
 - skattskyld hér skv. tekjuskattslögum og tvísköttunarsamningi
 - 15% skattur eða almennur allt eftir því hvað er lægra
 - engin undanþága veitt frá staðgreiðslu
 - ✓ upprunaríki skattleggur **eingöngu**
 - skattskyld hér skv. tekjuskattslögum og tvísköttunarsamningi
 - venjulegt skatthlutfall og fullur persónuafsláttur



Bretland

- Eftirlaun og annað svipað endurgjald
 - ✓ upprunaríki **má/heimilt** að skattleggja
- Íslenskur lífeyrissjóður greiðir út
 - ✓ skattskyld hér á landi og skv. tvísköttunarsamningi
 - ✓ venjulegt skatthlutfall og fullur persónuafsláttur
 - ✓ UK beitir ákvæðum samnings til að komast hjá tvísköttun



Pólland

- Eftirlaun og svipað endurgjald vegna fyrri starfa
 - ✓ heimilisfestarríki skattleggur **eingöngu**
- Eftirlaun fyrir opinbert starf
 - ✓ upprunaríki skattleggur **eingöngu**
- Íslenskur lífeyrissjóður greiðir út
 - ✓ heimilisfestarríki skattleggur **eingöngu**
 - skattskylda hér skv. tekjuskattslögum, afsalað í tvísköttunarsamningi
 - RSK veitir undanþágu frá staðgreiðslu gegn sönnun á skattskyldu í Póllandi
 - ✓ upprunaríki skattleggur **eingöngu**
 - venjulegt skatthlutfall og fullur persónuafsláttur

Eistland, Lettland, Litháen

- Eftirlaun og svipaðar greiðslur
 - ✓ heimilisfestarríki skattleggur **eingöngu**
- Greiðslur skv. almannatryggingalöggjöf
 - ✓ upprunaríki skattleggur **eingöngu**
- Eftirlaun vegna opinbers starfs
 - ✓ upprunaríki skattleggur **eingöngu**
- Hvernig er meðferðin **hér** ef íslenskur lífeyrissjóður greiðir **út**?



Undanþága frá staðgreiðslu

- RSK getur gefið út undanþágur frá staðgreiðslu
 - ✓ sanna þarf skattskyldu erlendis með vottorði frá erlendu skattfirvaldi
 - ✓ lífeyrissjóði heimilt að greiða út án þess að halda eftir staðgreiðslu
 - ✓ sækja þarf um undanþágu árlega
- Tilkynningagjöf til RSK með sama hætti þó svo undanþága frá staðgreiðslu hafi fengist

