



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 12-0174190

Dato: 3. september 2012

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 767 af 29. juni 2012. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Gitte Lillelund Bech (V).

(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Ivar Nordland

**Spørgsmål:** Ministeren bedes redegøre for, i hvilke ti lande der bor flest danske statsborgere med dansk pensionsindkomst, antallet af danske statsborgere med dansk pensionsindkomst i de pågældende lande og endvidere redegøre for vilkårene for beskatning af dansk pensionsindkomst i de pågældende lande.

**Svar:** Besvarelsen er baseret på oplysninger fra Pensionsstyrelsens statistik om udlandspensionister 2011, som viser antallet af modtagere af danske sociale pensioner (folkepension og førtidspension) fordelt på bopælsland. Det bemærkes, at modtagere af danske sociale pensioner ikke nødvendigvis er danske statsborgere.

De 10 lande, hvor der bor flest modtagere af danske sociale pensioner, antallet af modtagere af danske sociale pensioner, og vilkårene for beskatningen af dansk pensionsindkomst i bopælslandet, er opregnet nedenfor i rækkefølge efter antallet af modtagere.

Land	Antal i 2011	Vilkår for beskatning af dansk pensionsindkomst i bopælslandet
Sverige	13.450	<p>Ifølge den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst kan pensioner, livrenter og sociale pensioner (f.eks. folkepension og førtidspension) fra Danmark beskattes i Danmark.</p> <p>I henhold til protokollen til overenskomsten kan pension, livrente og sociale pensioner fra Danmark kun beskattes i Danmark, når de udbetales til en person, der boede i Sverige den 4. april 2008 og på dette tidspunkt modtog sådan indkomst og uden afbrud stadig er hjemmehørende i Sverige. I andre tilfælde kan pensionen også beskattes i Sverige, men der gives nedslag for den betalte danske skat.</p> <p>I Sverige indkomstbeskattes pensioner med løbende udbetalinger. Den samlede statslige og kommunale indkomstskat ligger mellem 32-57 pct. Pensioner med engangsudbetalinger anses sjældent som pensioner i Sverige. Hvorvidt og hvordan engangsudbetalingen beskattes afhænger af omstændighederne.</p> <p>I Danmark pålægges kapitalpensioner en afgift på 40 pct. ved udbetaling, når den pensionsberettigede er nået pensionsudbetalingsalderen. Dobbeltbeskatningsoverenskomster omfatter ikke afgifter. Afgiften vil derfor altid kunne opkræves i Danmark, uanset i hvilket land den pensionsberettigede er hjemmehørende.</p>
Tyskland	5.585	<p>Ifølge den dansk-tyske dobbeltbeskatningsoverenskomst kan danske private pensioner og livrenter beskattes i Danmark. Pensionen beskattes også i Tyskland, men der gives nedslag for den betalte danske skat. Sociale pensioner fra Danmark kan kun beskattes i Danmark.</p> <p>Da den danske skat på pensioner er højere end den tyske skat på pensioner, betales der reelt kun dansk skat af danske pensioner til</p>

		personer, der er hjemmehørende i Tyskland.
Norge	5.548	<p>Ifølge den nordiske dobbeltbeskatningsoverenskomst kan danske pensioner, livrenter og sociale pensioner beskattes i Danmark. Pensionen beskattes også i Norge, men der gives nedslag for den betalte danske skat.</p> <p>I Norge er pensioner skattepligtige, uanset om de betales af arbejdsgiveren, er private pensioner eller en national forsikringsordning. Generelt er livrenter også skattepligtige. Hvis der ikke har været fradrag for præmien er kun den del af livrenten, der overstiger tilbagebetalingen af præmien, skattepligtig. Dette gælder også individuelle – men ikke kollektive – livrenter betalt af arbejdsgiveren.</p> <p>Den kombinerede nationale og kommunale indkomstskat er 28 pct., med en lavere sats på 24,5 pct. for Finnmark og Nord-Troms. På bl.a. pensionsudbetalinger betales herudover en statslig topskat på 9 pct. (7 pct. for Finnmark og Nord-Troms) for indkomst mellem NOK 490,000 and 796,400 og 12 pct. derudover.</p>
Spanien	4.326	<p>Der er ikke en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Spanien. Danmark beskatter således efter danske regler, og Spanien beskatter efter spanske regler. Efter interne spanske regler gives der nedslag i den spanske skat for betalt dansk skat.</p> <p>For så vidt angår overgangsregler for personer, som den 28. november 2007 var hjemmehørende i Spanien og som den 31. januar 2008 modtog efterløn eller pension fra Danmark, se beskrivelsen under Frankrig.</p> <p>I Spanien beskattes pensionsudbetalinger generelt som arbejdsindkomst. Dog er bestemte invalidepensioner skattefri.</p> <p>Skatten på arbejdsindkomst ligger mellem 24-45 pct. afhængig af størrelsen af den skattepligtige indkomst. For 2012 og 2013 betales herudover en skat på mellem 0,75-7 pct. Hvis indkomsten er indtjent gennem mere end 2 år er kun 60 pct. af indkomsten skattepligtig (dog maks. 300.000 EUR pr. år).</p>
Frankrig	2.389	<p>Der er ikke en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Frankrig. Danmark beskatter således pensionsudbetalinger efter danske regler, og Frankrig beskatter efter franske regler. Frankrig har ikke en intern regel, der giver ret til nedslag for udenlandske skatter på pensioner i fransk skat, hvor der ikke er en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem landene.</p> <p>Efter overgangsbestemmelserne til lov om bemyndigelse til opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien bliver en dansk person, som den 28. november 2007 var hjemmehørende i Frankrig eller Spanien, og som den 31. januar 2008 modtog efterløn eller pension, som efter de nævnte overens-</p>

		<p>komster kun kunne beskattes i dette land, fritaget for beskatning af de pågældende indtægter i Danmark, så længe vedkommende forbliver hjemmehørende i Frankrig eller Spanien. Skattefritagelsen gælder også for andre pensioner, som vedkommende senere modtager og som efter de nævnte overenskomster kun kunne beskattes i Frankrig eller Spanien.</p> <p>Hvis et ægtepar den 28. november 2007 var hjemmehørende i Frankrig eller Spanien, og kun den ene ægtefælle opfylder betingelserne for skattefritagelse, fritages den anden ægtefælle også for beskatning af efterløn eller pension, som vedkommende senere modtager, og som før ophævelsen, kun kunne beskattes i Frankrig eller Spanien, så længe ægteparret forbliver hjemmehørende i Frankrig eller Spanien.</p> <p>Loven indeholder herudover nogle særlige lempelsesregler for personer, som den 28. november 2007 var hjemmehørende i Frankrig, og som den 31. januar 2008 modtog dansk tjenestemandspension, der før ophævelsen af dobbeltbeskatningsoverenskomsten kun kunne beskattes i Danmark, så længe vedkommende forbliver hjemmehørende i Frankrig. Efter bestemmelsen nedsættes den danske skat med et beløb svarende til den betalte franske skat af tjenestemandspensionen. Bestemmelsen omfatter også personer, der var hjemmehørende i Frankrig den 28. november 2007 og som først senere begynder at modtage dansk tjenestemandspension. Herudover er der nogle særlige bestemmelser for ægtefæller og for den situation, hvor personen betaler fransk skat af andre indtægter end tjenestemandspensionen.</p> <p>I Frankrig er pensionsudbetalinger fra arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, bestemte offentlige alders- og invalidepensioner, alderspensioner tegnet før 30. juni 1999 og "uægte" livrenter (f.eks. en livrente givet som bryllupsgave) indkomstskattepligtige.</p> <p>Indkomstskatten ligger mellem 0-41 pct. Herudover betales der to sociale skatter: CGS på 6,6 pct. og CRDS på 0,5 pct. af pensionsudbetalingen.</p> <p>Ægte livrenter bliver kun pålagt delvis indkomstskat. Den skattepligtige del af pensionsudbetalingen varierer mellem 70-30 pct. afhængig af den pensionsberettigedes alder det år den pågældende påbegynder pensionsudbetalingerne. Under 50 år beskattes 70 pct. og 70 år og derover beskattes 30 pct. af pensionsudbetalingen.</p>
Australien	1.704	<p>Ifølge den dansk-australske dobbeltbeskatningsoverenskomst har Australien som bopælsland som udgangspunkt beskatningsretten til danske private pensioner, livrenter og lignende ydelser, uanset om de står i forbindelse med et tidligere tjenesteforhold eller ej. Ifølge overenskomsten kan Danmark dog beskattes danske offentlige pensioner (f.eks. tjenestemandspensioner) og sociale pensioner, der udbetales til danske statsborgere.</p>

		<p>I Australien beskattes de fleste udenlandske pensioner og livrenter, bortset fra visse pensioner relateret til 2. verdenskrig.</p> <p>Den australske indkomstskat ligger mellem 0-54,5 pct.</p>
Canada	1.529	<p>Ifølge den dansk-canadiske dobbeltbeskatningsoverenskomst kan private pensioner og sociale pensioner fra Danmark, der udbetales til personer, der er hjemmehørende i Canada, kun beskattes i Danmark. Dette gælder alle pensioner, både private og offentlige, og uanset om de har forbindelse med et tidligere tjenesteforhold.</p> <p>For personer, der senest den 28. november 1997 var hjemmehørende i Danmark, og som på denne dato modtog pension, nedsættes den danske skattepligtige indkomst med 60.000 kr. dog højst det beløb, som personen modtager i pension. Den personlige indkomst kan ikke blive negativ pga. nedsættelsen.</p>
USA	1.196	<p>Ifølge den dansk-amerikanske dobbeltbeskatningsoverenskomst kan private pensioner (herunder arbejdsgiverordninger) sociale pensioner og livrenter fra Danmark kun beskattes i Danmark. Dog er der bopælsstatsbeskatning for en person, der boede i USA på tidspunktet for overenskomsten ikrafttræden den 31. marts 2000.</p> <p>Specielle livrenteordninger, der ikke er skattebegunstigede ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit 1, beskattes i bopælslandet. Offentlige pensioner fra Danmark (f.eks. tjenestemandspensioner) kan kun beskattes i Danmark.</p> <p>I USA er pensionsudbetalinger fra fradragsberettigede arbejdsgiverfinansierede pensionsordninger indkomstskattepligtige.</p> <p>Private pensionsordninger er indkomstskattepligtige, hvis det er en fradragsberettiget ordning. Hvis det er en ikke-fradragsberettiget ordning bliver pensionsudbetalingerne ikke beskattet under forudsætning af, at de er etableret efter at skatteyderen er blevet 59 1/2 år eller er etableret med et bestemt kvalificerende formål, og at de over holder en 5 års holding-periode.</p> <p>Den føderale indkomstskat ligger mellem 10-35 pct., derudover er der en statsskat, der f.eks. for New York ligger mellem 4-8,82 pct.</p>
Schweiz	896	<p>Fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede pensioner fra Danmark, såvel tilknyttet som uafhængigt af tidligere beskæftigelse, som betales til en person, der er hjemmehørende i Schweiz, kan beskattes i Danmark. Schweiz beskatter også, men giver fradrag for betalt dansk skat. Da den danske skat af pensioner er højere end den schweiziske betales der reelt kun dansk skat af udbetalinger fra danske pensioner.</p> <p>Er en dansk person flyttet til Schweiz før den 21. august 2009, og er udbetalingerne påbegyndt inden dette tidspunkt, beskattes udbetalingen fremover fortsat i Schweiz.</p>

		Offentlige pensioner fra Danmark (f.eks. tjenestemandspensioner) kan kun beskattes i Danmark.
Tyrkiet	760	Ifølge den dansk-tyrkiske dobbeltbeskatningsoverenskomst skal danske pensioner og danske sociale pensioner, der udbetales til personer, der er hjemmehørende i Tyrkiet, fritages for beskatning i Danmark.  I Tyrkiet er alle pensionsudbetalinger fra udenlandske pensionsinstitutter fritaget for indkomstskat.

Det bemærkes, at beskrivelsen af vilkårene for beskatningen af dansk pensionsindkomst i bopælslandet er baseret på relevante artikler i eventuelle dobbeltbeskatningsoverenskomster mellem Danmark og bopælslandet samt oplysninger fra IBFD Tax Research Platform og den australske regerings hjemmeside [www.ato.gov.au](http://www.ato.gov.au)

Det skal i øvrigt bemærkes, at det i beskrivelsen af vilkårene for beskatningen af dansk pensionsindkomst i bopælslandet lægges til grund, at der er sammenfald mellem det land, der kaldes "bopælslandet" og det land, hvor den pensionsberettigede er skattemæssigt hjemmehørende efter en eventuel dobbeltbeskatningsoverenskomst.